



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

## **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

### **ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Riqueza Individual y su Incidencia en la Mentalidad Moderna del Futuro**  
**Profesional Contable -Trujillo, año 2017**

### **TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

#### **AUTORA**

Miranda Villanueva Beatriz Stephany

#### **ASESORES**

Dr. Moreno Rodríguez Augusto Ricardo

Dra. Culquichicón Malpica Edith Luz

#### **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Planificación y control financiero

**TRUJILLO – PERÚ**

**2017**

## **PÁGINA DEL JURADO**

.....  
Dr. Augusto Ricardo Moreno Rodríguez  
Presidente

.....  
Dra. Edith Luz Culquichicón Malpica  
Secretaria

.....  
Dra. Flor Alicia Calvanapon Alva  
Vocal

## **Dedicatoria**

A Dios por guiarme en cada paso de mí vida, por brindarme la fortaleza necesaria para seguir en mi formación académica y personal, por concederme una extraordinaria madre y regocijarme en las grandes experiencias de la vida.

A mi familia por brindarme todo su apoyo a pesar de la distancia, en especial a mi madre por su apoyo incondicional, consejos, ánimos y su gran amor; cada logro se lo debo a ella ya que es mi motor y mi mejor amiga.

A todas las personas que conocí a lo largo de esta etapa académica y personal, por sus enseñanzas, amistad, compañerismo y sobre todo por invitarme a formar parte de sus vidas.

## **Agradecimiento**

A Dios por todas las cosas que me brinda, por su amor que cada vez me llena el alma y me impulsa a ser un mejor ser humano.

A mi madre Beatriz Villanueva Mori por todo el apoyo incondicional que me brinda para lograr alcanzar mis metas y hacer realidad mis sueños, a mi hermana Nicol, a mis hermanitos Theo y Lennyn por toda la alegría y amor que me brindan y a mi papá Teodoro por ayudarnos a crecer y creer en nuestros sueños.

A mi abuelita Bernardina por sus consejos, apoyo y sobre todo por enseñarme a luchar por mis sueños, a mis asesores Dr. Augusto Moreno y Dra. Edith Culquichicón por compartirme sus experiencias, conocimientos y ayuda incondicional.

### **Declaración de autenticidad**

Yo, Beatriz Stephany Miranda Villanueva con DNI N° 70137912, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica. Así mismo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por la cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Así mismo autorizo a la Universidad César Vallejo publicar la presente investigación si así lo cree conveniente.

Trujillo, 27 de octubre de 2017



Beatriz Stephany Miranda Villanueva

DNI N° 70137912

## **Presentación**

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada “Riqueza Individual y su incidencia en la mentalidad moderna del futuro profesional contable- Trujillo, año 2017”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

**La autora**

## Índice

PÁGINA DEL JURADO .....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD .....	v
PRESENTACIÓN .....	vi
ÍNDICE .....	vii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT .....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	12
1.1. Realidad Problemática .....	12
1.2. Trabajos previos.....	15
1.3. Teorías relacionadas al tema .....	19
1.4. Formulación del problema.....	26
1.5. Justificación del estudio .....	26
1.6. Hipótesis.....	28
1.7. Objetivos .....	28
II. MÉTODO .....	30
2.1. Tipo de investigación .....	30
2.2. Diseño de investigación .....	30
2.3. Variables, operacionalización.....	30
2.4. Población y muestra.....	32
2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	33
2.6. Métodos de análisis de datos.....	34
2.7. Aspectos éticos .....	34
III. RESULTADOS.....	37
IV. DISCUSIÓN.....	71

V. CONCLUSIONES .....	81
VI. RECOMENDACIONES.....	84
VII. PROPUESTA.....	86
VII. REFERENCIAS .....	93

## ANEXOS

ANEXO 01: Cuestionario

ANEXO 02: Fichas de validación

ANEXO 03: Esquema de la evolución histórica de la contabilidad

ANEXO 04: Clasificación de asignaturas del plan de estudios

ANEXO 05: Prueba de Confiabilidad- ALFA DE CRONBACH

ANEXO 06: Base de datos de prueba piloto

ANEXO 07: Identificación del patrón financiero



## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo analizar la Riqueza individual y su incidencia en la mentalidad moderna del futuro profesional contables- Trujillo, año 2017, el instrumento empleado para la recolección de la información obtenida fue de un cuestionario aplicado a 380 universitarios de la carrera contable de diversas universidades privadas de la ciudad de Trujillo. La investigación fue de nivel descriptiva, no experimental y de corte transversal. Los resultados muestran que los futuros profesionales contables carecen de una riqueza individual sólida debido a que prima más la mirada instrumental técnica que la fundamentación teórica-reflexiva en las universidades, hecho que impacta en el devenir de la profesión contable y por ende en el desarrollo de la riqueza individual, ya que el 41% no lee, escucha o ve noticias relacionadas al sector financiero, el 32% no ahorra, 38% no sabe cuánto gasta mensualmente, 57% relaciona a la riqueza con el dinero, 36% afirma que volverse millonario de la noche a la mañana es siendo narcotraficante o extorsionador, 79% no lleva un control sobre sus finanzas, 37% financiaría el pago de su título mediante un préstamo, 49% no tiene establecidas sus metas, 54% afirma no poseer dinero para emprender, 71% dejaría de estudiar por ir a trabajar, además el 92% afirma que Leonardo Da Vinci no tuvo ningún vínculo con la carrera contable. Se concluyó que la riqueza individual incide directamente en la mentalidad moderna del futuro profesional contable ya que cuanto mayor riqueza se posea, mayor es el desarrollo del pensar, el ser y el actuar de cada estudiante.

Palabras clave: Riqueza Individual, Mentalidad, Ciencia contable.

## ABSTRACT

*The objective of this study was to analyze the individual wealth and its incidence in the modern mentality of the future professional accounting- Trujillo, year 2017, the instrument used to collect the information obtained was a questionnaire applied to 380 university students of the accounting career of various private universities in the city of Trujillo. The research was descriptive, not experimental and cross-sectional. The results show that the future accounting professionals lack a solid individual wealth because the technical instrumental view prevails more than the theoretical-reflexive foundation in the universities, fact that impacts on the evolution of the accounting profession and therefore on the development of individual wealth, since 41% do not read, listen or see news related to the financial sector, 32% do not save, 38% do not know how much they spend monthly, 57% relate to wealth and money, 36% say that they turn millionaire overnight is being a drug trafficker or extortionist, 79% does not have control over their finances, 37% would finance the payment of their title through a loan, 49% have not set their goals, 54% claim not to have money to undertake, 71% would stop studying for going to work, in addition 92% said that Leonardo Da Vinci had no connection with the accounting career. It was concluded that individual wealth directly affects the modern mentality of the future professional accountant since the more wealth is possessed, the greater the development of thinking, being and acting of each student.*

*Key words: Individual Wealth, Mentality, Accounting science.*

# **I.INTRODUCCIÓN**

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Realidad Problemática**

Hablar sobre la riqueza individual actualmente es un tema muy relevante en todas partes del mundo, además de ser un tema principal en los discursos de grandes oradores, coach financieros, investigadores, empresarios, banqueros, millonarios, etc. Sin embargo, este concepto comúnmente es relacionado al dinero, es decir, la mayoría de personas cree que la carencia de dinero es significado de no poseer riqueza, retomando de esta manera un paradigma antiguo que limita cada día el desarrollo de sus capacidades.

Este paradigma se repite en cada familia y es transmitido de generación en generación, es por ello que a raíz de una serie de sucesos ocurridos a nivel mundial como la crisis financiera internacional, aumento de suicidios en jóvenes con sobreendeudamientos, alto riesgo en la cartera de préstamos, truncamientos en las carreras profesionales sobre todo de los últimos ciclos, fracasos en los primeros años de creación de empresas, alarmantes cadenas de quiebres empresariales, aumento masivo de profesionales desempleados e inestabilidad en la demografía empresarial en distintos sectores, etc. ha llevado a pensar a grandes representantes de países como Estados Unidos, Japón, Canadá, Australia sobre la necesidad de educar y fomentar la riqueza no en su forma global como muchas personas lo conocen, sino en su parte esencial, la cual compone todo concepto de riqueza y es la denominada riqueza individual.

Una vez desarrollada una sólida riqueza individual que comprende las necesidades internas y externas del ser humano; el futuro profesional contable que día tras día busca la manera de generar dinero y sobrevivir dejando de lado el desarrollo del ser, se verá obligado a llevar una vida limita, en donde la presión, la explotación, las deudas lo llevaran a ser un profesional abatido, a diferencia del universitario que posee una riqueza individual sólida; el cual logrará un crecimiento mental y espiritual que le dotaran de interés social en conceptos como finanzas personales, educación financiera y cultura financiera, ciencia contable, las mismas que actualmente

son estudiadas, analizadas y aplicadas a través de encuestas por Coalición Jumpstar (2012), una organización dedicada al mejoramiento de la economía y desarrollo personal, la cual en conjunto con otras instituciones de investigación como lo son la OCDE, Comisiones españolas del mercado de valores, Bancos internacionales y la bolsa de valores; determinó niveles bajos en los índices de conocimiento en riqueza individual y financiero en casi el 80% de la población Europea y Latinoamericana.

En el Perú la deuda de los estudiantes universitarios asciende a 605 millones de soles, representando al 85% de jóvenes con deudas de alto riesgo. Según, Ríos (2015) a través del blog en el diario Gestión, afirma que este suceso podría producir una burbuja financiera a futuro, además, indica que los niveles de educación financiera en todas las edades son bajas, pero principalmente se presenta en los jóvenes entre las edades de 18 a 25 años. La ciudad de Trujillo, una de las principales ciudades del Perú en donde los jóvenes demandan carreras empresariales con el sueño de crear sus empresas o mejorar las que ya poseen; cada día se van sumando al porcentaje de personas con deficiencias en el conocimiento de sus finanzas personales, posiblemente causadas por la falta de capacidad de ahorro, la invasión de productos financieros que fomentan el consumismo mediante el uso de tarjetas de crédito con montos por encima de los ingresos que cada joven percibe, además, se sabe que muchos de estos jóvenes no poseen independencia económica, es decir, el único dinero que reciben son la de sus padres; otro porcentaje de estos jóvenes solo tiene ingresos por trabajos de fines de semana o trabajos por horas, las cuales muchas veces no les brindan pagos fijos si no cuentan con una profesión.

Es por ello que algunas investigaciones afirman que el 65% de los universitarios no logran terminar su carrera por falta de dinero, 30% realizan trabajos que no les gusta y sólo 5% desarrollan proyectos en torno a su carrera profesional, sin embargo, la carrera contable no es ajena a dicho suceso ya que se encuentra sumergida en este problema como muchas otras consecuente del carecimiento teórico – reflexivo básico sobre la contabilidad, la filosofía, las finanzas, las cuales no solo muestran la forma

de manejar el dinero sino que dotan a los estudiantes la capacidad de analizar, reflexionar, crear, criticar y proyectar soluciones ante posibles problemas sociales como la elaboración de presupuestos diarios que incluyan todos los gastos e ingresos, la cultura del ahorro, la tributación, la ciencia contable, etc. los cuales son necesarios en los jóvenes para que estos analicen su forma de gastar, se planteen proyectos a futuro y se familiaricen con los números sin evadir el aprendizaje, ya que sin duda los números les servirán no sólo para el presente sino para toda la vida, por una sencilla razón, mientras exista dinero todas las acciones girarán en la consecución de esta, es por ello que las operaciones, cálculos para la toma de decisiones, así como la carrera contable estarán vinculados con el dinero, además el mundo empresarial se mueve mediante los números y el dinero, si estas desaparecen la empresa deja de existir.

Sin embargo, la actitud que muestran actualmente los jóvenes de la carrera contable será el reflejo de la calidad de vida que obtengan mañana, ya que el pagar en los supermercados con tarjeta de crédito por la compra de una galleta y una gaseosa se ha vuelto una moda, que para muchos jóvenes es normal, sin darse cuenta que están comprometiendo sus ingresos futuros por gastar dinero que no es suyo y no solo eso, sino están comprometiendo algo más grande que tiene que ver con ellos y son sus objetivos, sus metas, sus sueños; ya que al momento de desembolsar dinero para el pago de sus tesis se dan cuenta que están quebrados, endeudados o que no son felices con lo que hacen y por ende dejan de estudiar y se ponen a trabajar pensando en juntar dinero y pagar el monto que les falta, otros jóvenes incluso recurren a préstamos en los bancos, cajas municipales, doble trabajo y hasta amigos para que los ayuden a resolver sus problemas con la condición indirecta de hipotecar su futuro y esclavizarse para pagar todo lo que se adeuda, mientras que otros recurren a sus familias que por suerte están dispuestos a apoyarlos realizando un ajuste a su presupuesto familiar y a la calidad de vida de sus integrantes.

Estas situaciones impiden muchas veces que los jóvenes futuros profesionales contables logren degustar su dinero, mejorar su calidad de

vida, adquirir riqueza de forma individual como persona, hermano, hijo, padre; que muchas veces sueñan con el éxito, pero por temor a fracasar, perder dinero, endeudarse, no lo hacen y como consecuencia es común ver a muchos jóvenes trabajar por los sueños de otra persona que supo aprovechar su dinero mientras los demás sólo pensaban en disfrutar o malgastar el dinero que poseían, dejando de lado la inversión en su formación personal.

En la presente investigación se pretende analizar la manera en que la riqueza individual en su forma más específica y humana incide en la mentalidad de cada universitario contable, no como una forma de llevar un curso o un concepto más en el área académica, sino como una forma de aprender a maximizar el dinero y construir futuros sueños que logren mejorar la calidad de vida de las personas, aumentar su inteligencia financiera y cambiar la concepción negativa que tienen sobre la riqueza, eliminando de esta forma ideas erróneas como pensar que se debe tener algo para llegar a ser alguien, estas ideas los alejan de la mentalidad moderna en donde el pensamiento se transformaría en que uno debe de crecer desde adentro (riqueza interna) para materializarlo en el exterior, sin la necesidad de subestimar lo poco, ya que el que piensa en tener poco nunca tendrá mucho, además tener mucho dinero puede ser transitorio solo transitorio, pero ser rico en hábitos y mentalidad de ricos es algo que lo puede facultar para que nunca se tenga problema en materia de dinero.

Es más, partiendo de unas finanzas precarias, con una buena administración y mentalidad de riqueza esas finanzas se transformarán convirtiéndose en una mejor calidad de vida de las personas; teniendo en cuenta que no hay peor pobreza que la pobreza mental.

## **1.2. Trabajos previos**

Universidad de Zaragoza (2012) “Educación Financiera y Espíritu Emprendedor de los Jóvenes en Aragón”, España. La investigación tuvo como finalidad elaborar un diagnóstico fiable sobre la cultura financiera de los jóvenes aragoneses a través de la aplicación de encuestas; se realizó un

diseño experimental con una muestra de 1038 alumnos de la Universidad de Zaragoza. Los resultados de la investigación fueron los siguientes:

Del total de los estudiantes encuestados, el 78% de los jóvenes aragoneses no muestran capacidades para gestionar su economía personal, además, en las operaciones financieras cotidianas muestran un desconocimiento en conceptos relacionados a lo económico y financiero, lo cual les conlleva a tener un espíritu emprendedor insuficiente, aunque la valoración global está más cerca de la suficiencia que a una valoración extrema negativa, ya que los jóvenes muestran un interés por aprender temas relacionados al ahorro y aumento de su educación financiera. (p.46)

Rodríguez (2013) “El conocimiento financiero y manejo de riqueza individual en los estudiantes universitarios” en la Universidad de Puerto Rico. Con la finalidad de obtener la graduación del Programa de Estudios de Honor. La metodología que utilizó fue de carácter exploratorio, mediante la elaboración de un cuestionario. Con una muestra de 77 estudiantes. El principal objetivo de la tesis fue evaluar el nivel de conocimiento sobre finanzas personales de los estudiantes universitarios en Puerto Rico y demostrar la efectividad de los programas de educación financiera existentes en la universidad, la concepción de riqueza y finanzas personales como una de las herramientas más eficaces para el desarrollo profesional. Como conclusión a su proyecto sostiene lo siguiente:

Los universitarios con estudios en negocios y administración de empresas acertaron un 75% en la cantidad de preguntas relacionadas a su carrera a diferencia del 25% de los estudiantes de otras facultades, sin embargo, la forma de pensar de los encuestados al momento de proyectarse en relación a su carrera es precaria, además se detectó el uso inadecuado de las tarjetas de crédito y su concepción de estas al momento de realizar transacciones en la compra de cualquier objeto, accesorios o comidas. Demostrando de esta manera que el nivel de inteligencia financiera en los estudiantes carece de una mentalidad ilimitada en el desarrollo de sus competencias y habilidades para alcanzar su riqueza individual. (p.78)



Urquina (2012) “Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera” Bogotá. Con la finalidad de obtener el Título de Administrador de Empresas. La metodología que utilizó fue cualitativa – descriptivo ya que busca establecer la situación actual de recibir educación financiera aplicando entrevistas y encuestas personalizadas con una muestra de 128 estudiantes. El principal objetivo de la tesis fue realizar un diagnóstico a los estudiantes de la UNAD para determinar la importancia y pertinencia de recibir educación financiera.

La autora concluye en su investigación que:

Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, Bogotá, finalmente concluye que: El 85% de los jóvenes encuestados desconoce el significado de la situación financiera en el que se encuentra por falta de un control en sus finanzas personales, la cual influye en el nivel y calidad de vida que poseen, ya que del 70% de los jóvenes encuestados sus principales fuentes de ingresos provienen de trabajos y de sus padres, el 30% de los jóvenes tienen ingresos provenientes de negocios o comisiones, trayendo como consecuencia un comportamiento limitante en estos, un conformismo que los retiene a no buscar nuevas fuentes de ingresos. Es por ello que se requiere la implementación e inclusión de un programa en educación financiera y personal para que ayuden a los jóvenes a valorar e invertir cada vez más en ellos mismos, en donde cada uno aprenda a desarrollar su imagen personal y cambie su perspectiva de ver los problemas en la vida mediante la resolución de problemas para la satisfacción personal y social. (p.64)

Cabrera y De Souza (2016) “Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro en los jóvenes del Distrito de Manantay” Pucallpa. Con la finalidad de obtener el título profesional de Contadores Públicos. La metodología utilizada es descriptiva - explicativa. El objetivo fue comprobar los hábitos financieros de los jóvenes del Distrito de Manantay para lograr una concientización sobre el valor del dinero y la aplicación de las ventajas en el

sistema financiero. Se tomó una muestra al azar de 130 jóvenes. Los autores concluyen lo siguiente:

El 95% de los jóvenes del distrito de Manantay no tienen la suficiente capacidad de ahorro por falta de una sólida educación financiera ya que se afilian a productos y servicios financieros innecesarios para la satisfacción de sus necesidades, predominando de esta manera un estilo de vida poco satisfactoria para cada uno, consecuente del desconocimiento de sus gastos o ingresos del dinero en sus bolsillos, por lo que se ven atados en los retrasos del pago de sus cuotas, incrementos de deudas por moras e intereses; es decir; la invasión masiva de créditos financieros a causado la desinformación en los jóvenes, quienes en su gran mayoría gasta un dinero que no es suyo y por ende se condena a la infelicidad propia ya que su día a día se torna en trabajar para pagar deudas que muchas veces interviene en la degustación de su riqueza individual. (p.97)

Martínez (2013) “El deber ser de la contaduría”, Bogotá. La investigación tuvo como finalidad evocar a los estudiantes y a todos los profesionales contables a asumir el papel de trabajar socialmente por la profesión y la educación contable a través de un análisis comparativo entre los diferentes planes de estudio, específicamente de una muestra de 30 facultades colombianas que ofrecen el programa de contaduría pública; su objetivo fue proponer una re-configuración de la distribución de las asignaturas para potenciar el deber ser de la contaduría pública, el profesor utiliza una metodología de revisión bibliográfica (histórica). Los resultados de su investigación fueron los siguientes:

El profesor concluye que no es posible afirmar que el contador público se distinga por ser un profesional integral, puesto que en sus planes de estudio prima el hacer y limita la validez de otros conocimientos, más allá de su saber y experiencias propias, señala que el programa universitario debería de asumir las perspectivas tanto disciplinarias como las de formación académica profesional de la Contabilidad en el marco de las visiones y misiones de la Universidad y la Facultad de Ciencias Empresariales, así como los postulados formativos y educativos que lo orientan, ya que la contabilidad desde sus orígenes estuvo ligada a la

filosofía, la cual no sólo desarrollaba el pensar crítico de los que la ejercían, también implicaba ir más allá de los supuestos confines que los aislaba de los demás campos del conocimiento, ahondando en que se debe desarrollar una cultura de lectura para conocer de cerca el poder de la ciencia contable a través de la historia. (p. 35)

### **1.3. Teorías relacionadas al tema**

#### **1.3.1. Riqueza**

Esta palabra tiene muchas definiciones, algunos la conceptúan como la ausencia total de límites y/o escasez debido a que conduce a poseer una mayor riqueza. Fuller (2008) define a la riqueza “como un valor que brinda capacidad a las personas para sobrevivir un determinado número de días por delante sólo con la cantidad de dinero que actualmente se tiene.” (Verdadera Definición de Riqueza, 2015, párr.2)

##### **1.3.1.1. *Riqueza Individual***

Es el resultado de diversas situaciones con las que se enfrentan a diario todas las personas del mundo debido a que desean generar un valor o utilidad a su dinero de forma ordenada y de esta manera planear un futuro con mayores comodidades y estándares de vida superiores a las que presentan actualmente. Según METAiNTELIGENCIA (2014) poseer riqueza individual es signo de disminución de las necesidades como eje central, así como un desarrollo en las habilidades financieras que se posee (p.24).

Según Giraldo (2014) la riqueza individual complementa la definición integral de la riqueza ya que es uno de los valores personales, un estado mental que se interioriza para impulsar el desarrollo personal en la generación del dinero, consecuente de un resultado externo materializado que convierte al ser humano como eje principal de su éxito. Es por ello que la riqueza no se mide con la cantidad de dinero que se posee sino por

la capacidad, inteligencia, el logro de los sueños, la proyección de metas a corto y largo plazo y sobre todo por la pasión que las personas pongan en el desarrollo de sus actividades (p.18).

### **1.3.2. Fuentes de Riqueza Individual**

Según Alcaide (2013) hace muchos siglos atrás desde la antigua Grecia, Aristóteles hablaba de un tipo de equilibrio en la persona para generar riqueza, la cual se encuentra armonizada y distribuida en distintas fuentes. Estas son:

**Riqueza Física:** En donde prima el cuidado personal y su escasez pone en segundo plano todo tipo de riqueza ya que un cuerpo sin la suficiente energía para actuar, crear e innovar, imposibilita cualquier medio para lograr un propósito en cualquier aspecto de la vida (párr.4).

**Riqueza Profesional:** Es el crecimiento y desarrollo del constructo profesional en donde los proyectos, retos y aprendizajes generan activos e incrementan los ingresos futuros para ser utilizadas a conveniencia (párr.7).

**Riqueza Económica:** El dinero como parte de la vida y como motivo para la búsqueda de la libertad financiera (párr.9)

**Riqueza Individual:** Referida al desarrollo y crecimiento personal, dedicada a la inversión interna y externa para realizar impactos en la mentalidad individual y colectiva a través del cumplimiento de metas, sueños, creencias, principios, gustos, calidad de vida y éxito (párr.11).

**Riqueza mental:** Está basada en la adquisición de pensamientos para el desarrollo de resultados, esta fuente de riqueza esta expresada y diferenciada mediante conceptos y percepciones distintas a la realidad (párr.12).

### **1.3.3. Cultura Financiera**

Actualmente se relaciona la cultura financiera con el desarrollo económico de un país, así como el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas necesarias para la toma de decisiones, las cuales al ser adquiridas por la población y el estado se logra gestionar armónicamente la distribución de la riqueza en consecuencia, se forma una cultura social responsable con el dinero y se ve reflejada en la toma de conciencia del valor del dinero en el tiempo y el sentido responsable del ahorro.

La construcción de la cultura financiera parte de una correcta administración de los ingresos y gastos, así como del manejo de productos financieros para aumentar la calidad de vida y el logro de proyectos que se desea alcanzar. (Que es cultura financiera, 2010,párr.5)

### **1.3.4. Finanzas**

“Castaño (1997) menciona que en la primera mitad del siglo pasado se estuvo aplicando las finanzas tradicionales como parte de la ciencia empresarial y personal, pero se intentó dar nuevas respuestas a las personas que no entendían su quehacer cotidiano y evidenciaban una necesidad para lograr su desempeño financiero.” (Saavedra, M.L. y Saavedra M.J, 2012, p.46)

Según IMECAAF (2012) las finanzas deben ser vistas como un arte de administrar el dinero, en donde las personas y las entidades generan o invierten dinero en situaciones particulares o específicas (p.32).

### **1.3.5. Finanzas personales**

Es la gestión y arte de administrar el dinero de modo que se busca un equilibrio entre lo que se tiene vs. lo que se gasta. Como lo menciona Nuñez Méndez (2014), las finanzas personales son las gestiones y la correcta administración del dinero ya que esta va relacionada directamente con los gastos e ingresos personales incidiendo en todo lo que entra y sale del bolsillo, así como una mayor capacidad para proponer estrategias, toma de

decisiones y planificación que se puede realizar con el fin de aprovechar al máximo el rendimiento de esta.

Mediante las finanzas personales el nivel de inteligencia va aumentando y beneficiando el entorno familiar y social por lo que el nivel de calidad de vida y estabilidad financiera se hace notoria. (Finanzas prácticas, 2013, p.27)

#### **1.3.5.1. Finanzas en el éxito personal y entorno social**

De acuerdo al estudio elaborado por Thomas C. Corley (2014.) para tener éxito en las finanzas personales se requiere de las siguientes habilidades en las personas, las cuales se detallarán de la siguiente manera:

**Las decisiones:** Se debe de arriesgar al momento de emprender o apostar sobre el aprendizaje de un determinado tema para el desarrollo personal, sin darle vueltas al asunto por miedo a equivocarse o perder (párr.6).

**La mentalidad:** Es el significado de percibir al dinero y la riqueza en nuestras vidas ya que, si uno piensa en grandes cosas, tarde o temprano se verán reflejadas en la realidad (párr.10).

**Inversión en uno mismo:** La educación es la mayor inversión que una persona realiza en uno misma, es más con los conocimientos que posee una persona podrá vivir a cambio de un valor, mediante la creación de proyectos, crecimiento profesional y en algunos casos como coach financieros (párr. 15).

**No aparentar:** No gaste más de lo que posee solo por lucir algo que no es, este hecho puede causar graves problemas financieros a futuro, si demuestra una posición social diferente a la que tiene. (Finanzas Personales, 2017, p.78)

#### **1.3.6. El deber ser de la contabilidad**

Millán (2000) la contabilidad en la aurora de los tiempos sirvió a los pueblos primitivos no solo como dato de registro de información, sino como

una herramienta de manejo y administración de los bienes, por lo que es necesario que todo contador conozca la evolución y la historia del valioso instrumento de control de la riqueza y sus agregados de rentabilidad (p.38).

La ciencia contable debe principiar en contabilizar el valor humano representado en los profesionales y demás trabajadores que dirigen, administran y laboran en la empresa. Se debe medir y evaluar la inversión humana teniendo en cuenta valores tecnológicos y morales de los trabajadores vinculados a la empresa. Cuando esto suceda posiblemente se va descubrir una riqueza inmensa que será más útil en las economías de tipo colectivo que en las economías individuales de tipo capitalista.

Torres (2012) la contabilidad es la carrera de mayor demanda en los jóvenes, especialmente por el género masculino, ya que estos por naturaleza son seres que tienen un solo enfoque, una sola dirección que los lleva a tener una estrecha relación con los números, mientras las mujeres por su naturaleza son multidisciplinarias y esta capacidad las lleva a tomar buenas decisiones y actuar con rapidez frente a distintos sucesos, por lo que su enfoque en el sistema contable es menor en relación a los varones (p.61).

#### **1.3.7. Patrón Financiero**

Frey (2011) relaciona al patrón financiero con el subconsciente, ya que el actuar ante el dinero determina el destino económico que actualmente cada persona posee, es decir, a pesar de no nacer con actitudes definidas en relación al dinero, nuestro patrón financiero se va a ver influenciado por la familia, amistades y todo el entorno social que nos rodea. De estos patrones financieros destacan la evasión del dinero, estatus del dinero, vigilante del dinero y la adoración del dinero (p.59).

Gómez (2015) afirma que existen patrones financieros comunes en las personas y son: Patrón de dinero pobre, derrochador, ahorrador, compulsivo y apostador, para el autor lo invisible crea lo visible, un claro ejemplo se da cuando construimos las raíces de nuestro árbol de la vida para después aprovechar los frutos, sin embargo, la mayoría se fija en lo visible, es decir, el patrón financiero entra a tallar en el cuadrante de la mente subdividido por

la riqueza mental, espiritual y emocional, todas ellas internas, mientras lo físico y material es un resultado externo consecuente de la aplicación de estas (p.43).

El dinero es un resultado, la salud es un resultado y el mundo gira a través de la relación causa - efecto, es por ello que la falta de dinero no es un problema, es un síntoma de como los pensamientos equilibran nuestros sentimientos, asimismo como nuestros sentimientos se transforman en acciones y estas acciones se convierten en resultados.

### **1.3.8. Educación financiera**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2012) citado por El Ministerio de Economía y Competitividad Español (2012) define la educación financiera como un proceso en donde las personas, así como las empresas van mejorando la comprensión de conceptos, riesgos y productos financieros a través de la enseñanza y/o asesoramientos necesarios para la previsión de contingencias y futuras crisis, las cuales a medida que uno lea, escuche o vea noticias relacionadas al sector financiero las va fortaleciendo (párr.16).

Esta etapa comprende el concepto personal, en donde las personas aprenden a desarrollar su inteligencia financiera con la finalidad de mejorar su calidad de vida, sus metas y éxito personal, para la integración al mundo empresarial y social que cada día requiere constantes cambios y desarrollos de nuevos métodos que permitan contrarrestar sucesos y fenómenos que vienen afectando al mundo como la globalización, el avance tecnológico, el desarrollo de la ciencia, la robótica, etc.

#### **1.3.8.1. Apalancamiento y actitud**

Según Invertir mejor (2015) el secreto de la vida es preguntarse para que nos pasan las cosas no el porque nos pasan las cosas, por la sencilla razón de que, si nos preguntamos por el por que, esta interrogante nos volverá víctimas mientras que enfocarse en el para qué nos abrirá puertas, incluso apalancarse o aprovechar cosas que



en principio serían imposibles de aprovechar como por ejemplo una enfermedad, un despido, una quiebra; las personas con actitud de hierro aprovechan todo suceso en la vida y de esa manera sacan provecho para prosperar y crecer, siempre y cuando no comprometan su pasión (p.21).

#### **1.3.9. Libertad financiera**

Este tema es el principal objetivo para empezar a cambiar la mentalidad del futuro profesional contable ya que se basa en la capacidad de generar ingresos sin la presencia física en la empresa, así como dejar de trabajar, pero que nuestro dinero invertido genere ingresos. Según Grau (2015) la libertad financiera es un estado en la cual el ser humano se aleja de las preocupaciones por el dinero como consecuencia de una trascendencia del nivel de ingresos frente al nivel de gastos, se tiene que gozar de diversos medios para la realización personal económica, por lo que obtener la libertad financiera es un suceso alcanzable siempre y cuando se logre idear y ejecutar una estrategia concreta que lleve a cumplir un objetivo. (MarketingLibelula,2015, párr.7)

#### **1.3.10. Mentalidad**

Para Johns (2011) la mentalidad es definida como “uno de los factores más importantes que influyen en la generación de la riqueza y el éxito que uno desee para su vida, ejerciendo el derecho de pensar y planear el camino al éxito.” (párr.13)

La mentalidad de cada ser humano varia ya que cada persona posee una forma de entender su existencia, es por ello que “la mentalidad, tanto individual como colectiva dependerá en determinadas ocasiones de la educación, tradiciones y circunstancias sociales, así como la herencia genética que se le brinde al ser humano en su etapa de formación.” (Definición ABC, 2012, párr.2)

### **1.3.10.1. Mentalidad millonaria**

Para T.Harv Eker (2005) la mentalidad millonaria se desarrolla y se aprende ante los acontecimientos que suceden, estos son eventos positivos y negativos que van incursionando en la forma de pensar de cada ser humano para lograr su éxito, por lo tanto, la finalidad de cambiar la programación del patrón financiero es desprenderse de la mediocridad y el fracaso, donde las leyes externas y sobre todo las leyes internas del dinero determinan el nivel de prosperidad (p.43).

Robbins (2013) a través de una conferencia demuestra la importancia del secreto de la psicología de la riqueza en donde las dimensiones más influyentes son la educación financiera llamada la raíz o base principal y la preparación interna, la cual es causante de la toma de decisiones estratégicas, así como de la mentalidad aplicada a través de la economía empresarial, traducido por muchas personas en emprendimiento, siendo uno de los métodos básicos para atraer la riqueza. (SpanishPlayersNet, 2013, p.21)

## **1.4. Formulación del problema**

¿De qué manera la riqueza individual incide en la mentalidad moderna del futuro profesional contable-Trujillo, año 2017?

## **1.5. Justificación del estudio**

Este proyecto de investigación se justifica según los criterios establecidos por Hernández, Fernández y Baptista. (2010, pp. 40-41)

### **1.5.1. Conveniencia**

El presente trabajo de investigación es importante ya que permitirá a los futuros profesionales contables enriquecer su formación financiera mediante un adecuado manejo del dinero y la generación de riqueza individual mediante la fijación de metas ambiciosas que los conduzcan al logro de su éxito en términos muy personales, además se pretende transformar las mentalidades de estos jóvenes estudiantes con la

finalidad de construir una base de pensamiento crítico para que puedan resolver problemas financieros, económicos y sociales desde diversas perspectivas tomando en cuenta el entorno social e internacional.

### **1.5.2. Relevancia Social**

Los resultados de esta investigación beneficiaran indudablemente a la sociedad; una persona con conocimientos en finanzas y una adecuada administración de su dinero, posee un pensar distinto en la sociedad, por el mismo hecho de visionar, innovar, crear y constantemente estar buscando oportunidades, ya que crea empresas y empieza a emerger el emprendedor que lleva dentro, impulsando de esta manera el desarrollo económico del país a través de la generación de nuevos puestos de trabajo, desarrollo de productos y servicios con mayor grado de innovación, inversión y desarrollo de la cultura financiera.

### **1.5.3. Implicaciones prácticas**

La implicación práctica del presente trabajo de investigación permitirá resolver problemas reales de la sociedad como es el caso de sobreendeudamientos por falta de educación financiera sobre todo en los estudiantes universitarios que cada día se suman al porcentaje de las personas registradas en Infocorp, así mismo, se podrá concientizar a los jóvenes sobre los beneficios que poseen el poder disfrutar y degustar su dinero de una manera más responsable sin tener que preocuparse por el pago de sus deudas y de esta manera saber proyectarse para el logro de sus metas y el desarrollo de riqueza individual.

### **1.5.4. Valor teórico**

La presente investigación busca despertar el interés de la ciencia a través de una mirada inusual de la realidad, permitiendo repensar las finanzas desde el aprendizaje básico hasta la consolidación de una cultura financiera como riqueza individual, ya que la mayoría de libros utilizados en las escuelas y universidades del Perú en materia financiera,

están adaptados al sistema financiero de países desarrollados como Estados Unidos, la cual no posee ninguna relación acorde a la realidad de nuestro país, además la comprensión de estas se tornan difíciles para los alumnos.

#### **1.5.5. Utilidad metodológica**

La investigación busca utilizar las finanzas personales como instrumento para el correcto uso del dinero y la incidencia que tiene en la mentalidad de los jóvenes como riqueza individual, una base fundamental para crear instrumentos tomando datos relacionados al sobreendeudamiento, creación de empresas, causas en el quiebre empresarial, inversiones, etc. para futuras investigaciones. Recalcando que todo punto de generación de riqueza se percibe con una adecuada administración del dinero.

#### **1.6. Hipótesis**

La Riqueza Individual incide positivamente en la mentalidad moderna del futuro profesional contable- Trujillo, año 2017

#### **1.7. Objetivos**

##### **1.7.1. Objetivo general**

Analizar la Riqueza Individual y su incidencia en la mentalidad moderna del futuro profesional contable – Trujillo, año 2017

##### **1.7.2. Objetivos específicos**

1. Medir los conocimientos que tienen los futuros profesionales contables sobre riqueza individual -Trujillo, año 2017
2. Identificar el patrón financiero que rige la mentalidad moderna del futuro profesional contable – Trujillo, año 2017
3. Describir el deber ser de la profesión contable a través de la riqueza individual – Trujillo, año 2017

4. Proponer un plan financiero personal que propicie la concientización de la necesidad de germinar la riqueza individual en el futuro profesional contable – Trujillo, año 2017

## **II. MÉTODO**

## **II. MÉTODO**

### **2.1. Tipo de investigación**

La presente investigación es de tipo Aplicada, ya que mediante la riqueza individual los futuros profesionales contables podrán desarrollar sus habilidades y capacidades para ponerlos al servicio de la sociedad asimismo poseerán la capacidad de administrar su dinero adecuadamente e invertirlo según sus necesidades.

### **2.2. Diseño de investigación**

El diseño de la presente investigación es no experimental de corte transversal ya que no se manipulan ni controlan las variables.

Descriptivo, se realizarán encuestas para recoger información independiente y proporcionar la descripción de las variables.

### **2.3. Variables, operacionalización**

#### **2.3.1. Variables**

- **Independiente**

Riqueza individual

- **Dependiente**

Mentalidad Moderna

Tabla 1. Operacionalización de Variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Riqueza Individual</b>	La riqueza individual es uno de los valores personales, un estado mental que se interioriza y nos impulsa al desarrollo personal para la generación del dinero, consecuente de un resultado externo materializado que convierte al ser humano como eje principal de su éxito. (Giraldo, 2014)	Aprovechar la riqueza individual es una forma eficaz de aprender a manejar, administrar y aprovechar nuestras capacidades internas para materializarlas en el exterior, es decir, obtener éxito en las inversiones, ahorros, préstamos, empleo, etc. las cuales se verán reflejadas en la calidad de vida que cada uno posee. Esta variable se midió mediante un cuestionario.	Entorno Social	Inversión	Ordinal
			Operativa Financiera	Ahorro	
				Préstamos	
			Finanzas personales	Dinero Nivel de calidad de vida universitaria	
<b>Mentalidad Moderna</b>	Para Harv (2005) la mentalidad millonaria se desarrolla y se aprende ante los acontecimientos que suceden, estos son eventos positivos y negativos que van incursionando en nuestra forma de pensar para lograr el éxito con la finalidad de cambiar la programación de nuestro patrón financiero desprendiéndonos de la mediocridad y el fracaso, donde las leyes externas y sobre todo las leyes internas de desarrollo personal determinan el nivel de prosperidad (p.43.).	La mentalidad influye en el logro de nuestro éxito, sin embargo, el problema se presenta cuando las personas no utilizan dicha capacidad para lograr sus sueños y se conforman con la inteligencia precaria y limitante que poseen al momento de resolver problemas que agobian a la sociedad en contraste con el desarrollo de la mentalidad moderna, la cual provee de herramientas necesarias para la toma de decisiones, emprendimientos, innovación, pensamientos críticos y sobre todo para el logro del éxito personal y profesional. Esta variable se midió mediante un cuestionario.	Educación Financiera	Toma de Decisiones	Ordinal
				Uso de Herramientas financieras	
			Contabilidad Empresarial	Índice de Emprendimientos universitarios Nivel de conocimiento referente a la ciencia contable	



## 2.4. Población y muestra

### 2.4.1. Población

Todos los futuros profesionales contables de las Universidades privadas de Trujillo: **(UPN, UCV, UPAO, UPD)**

### 2.4.2. Muestra

Muestra de 380 futuros profesionales contables a encuestar.

#### **Datos Población Infinita:**

P= Probabilidad de que ocurra = 50%

Q= Probabilidad de que no ocurra= 50

$e^2$  = error de estimación= 5%

$z^2$ = Nivel de confiabilidad

#### **Cálculo de tamaño muestral:**

$$n = \frac{z^2 * P * Q}{e^2}$$

$$n = \frac{1.96^2 * 0.50 * 0.50}{0.05^2}$$

$$n = \frac{3.8 * 0.25}{0.0025}$$

$$n = 380 \text{ Universitarios}$$

### 2.4.3. Unidad de análisis:

Futuros profesionales Contables de Trujillo

### 2.4.4. Criterios de selección:

- Criterios de inclusión
  - Ser estudiante de la carrera de contabilidad
  - Pertenecer a una universidad privada
  - Encontrarse estudiando actualmente
- Criterios de exclusión:
  - Estudiantes de contabilidad con doble titulación
  - Estudiantes de contabilidad que cuenten con una profesión
  - Estudiantes de contabilidad de universidades públicas

## 2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

### 2.5.1. Técnicas e instrumentos

*Tabla 2* Técnicas e instrumentos

<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>
Encuesta	Cuestionario

Nota. El cuestionario está estructurado con aportaciones

La técnica de la encuesta permitirá aplicar el instrumento a los futuros profesionales contables de la ciudad de Trujillo para obtener respuestas

e información en relación a su riqueza individualidad y mentalidad moderna.

El cuestionario está conformado por un conjunto de 18 preguntas redactadas de forma coherente, organizada, secuenciada y estructurada.

### **2.5.2. Validez y confiabilidad**

Cada uno de los ítems con las que cuenta el cuestionario fueron revisados y validados por expertos en el área de las finanzas para ser aplicadas a los futuros profesionales contables.

Cuestionario validado por:

Mg. Valladares Landa, Ciro – Maestro en finanzas

Mg. Bravo Navarrete, Felix – Maestro en finanzas

### **2.6. Métodos de análisis de datos**

En la presente investigación se aplicó un análisis descriptivo, con la finalidad de tener un adecuado manejo de las variables como son riqueza individual y Mentalidad moderna de los futuros profesionales contables, para la cual toda la información obtenida mediante los cuestionarios se trasladarán al programa Microsoft Excel para un conteo y agrupación de datos, las cuales serán procesadas en el programa IBM SPSS 24 para su tabulación y validación a través del alfa de Crombach's, obteniendo de esta manera gráficos y tablas con los resultados del cuestionario para un mejor análisis.

### **2.7. Aspectos éticos**

De acuerdo con los principios y normas establecidas que justifican la presente investigación cuando los sujetos en estudio son seres humanos, se tendrá en cuenta que todas las personas encuestadas a través de su consentimiento y voluntad han sido informadas sobre el uso que se dará a la información recopilada para el desarrollo de la investigación.

Asimismo, se cumple con el respeto a la propiedad intelectual a través de la aplicación de las Normas APA; aspectos metodológicos, teóricos y científicos, así como la protección de privacidad de las personas que participaron brindando información a través de los cuestionarios, es por ello que los resultados son el producto de una ardua investigación de propia autoría con fuentes confiables y veraces.

# **III. RESULTADOS**

### **III. RESULTADOS**

#### **3.1. Generalidades**

La contabilidad actualmente es una de las carreras en auge debido a la razón de ser de las empresas; mientras existan empresas y dinero, existirá la profesión contable.

El incesante cambio de la sociedad genera que la formación integral del futuro contador sea un compromiso constante de las universidades como casas matriz de formación, teniendo la misión de sacar a relucir el deber ser de la carrera, reflejados en ambientes temáticos, asignaturas, áreas de estudio, etc. referenciados en tres ejes fundamentales, los cuales son distribuidas en el ser (lo axiológico y ontológico), el pensar (lo epistemológico) y el hacer (lo praxeológico), sin embargo, en el país se ha venido desarrollando un pensamiento objetivo tan sistemático que se ha dejado de lado el sentido del sujeto como tal, priorizando el capitalismo antes que el humanismo.

La contabilidad puede ser abordada desde el punto de vista de la filosofía de la ciencia, en donde el resultado no se juzga si tiene un valor o una teoría, siendo una disciplina social de un determinado proceso que obtiene y comprueba la información financiera. El contador nace y se hace, por lo tanto, su principal objetivo girará en ayudar a las empresas, a sus clientes; un ítem actualmente perdido en la esencia de la disciplina.

Sin embargo, el problema crucial en la que se encuentran los futuros profesionales contables es que se ha primado más la mirada instrumental técnica que la fundamentación teórica y reflexiva, impactando de esta manera en el devenir de las profesiones y la riqueza individual de los jóvenes, ya que mientras estos no tengan una formación integral en su riqueza individual, la mentalidad se tornará cada vez más objetiva, dejando de lado el espíritu de la curiosidad, el emprendedorismo y el pensamiento crítico, sin tener en cuenta que se puede pensar lucidamente, pero no se puede ser crítico, secuela creada por el afán de obtener buenos calificativos mediante la memorización de conceptos y el no refutamiento de la metodología transmitida por los docentes, por lo que cada vez el concepto de contabilidad propiamente dicha

se pierde en las vagas mentes de los universitarios, los cuales reducen su capacidad a la producción e interpretación de los estados financieros, el llenado, teneduría de libros y registros contables, así como la aplicación estándar de los principios contables sin plantearse el origen de la contabilidad o de las cuentas que la integran, de los campos en que se puede desenvolver y sobre todo de los nuevos conocimientos que se puedan generar a partir de ella, un poder al que se puede llegar si se empieza a mirar y pensar la contabilidad de otro modo.

Con el objetivo de analizar la riqueza individual en los futuros profesionales contables y su incidencia en la mentalidad de estos jóvenes se realizó una encuesta en las universidades privadas de Trujillo con mayor presencia en el mercado, siendo integrado por: UPN, UCV, UPAO, UPD.

Figura 01: Principales centros de formación de los futuros profesionales contables - Trujillo, año 2017

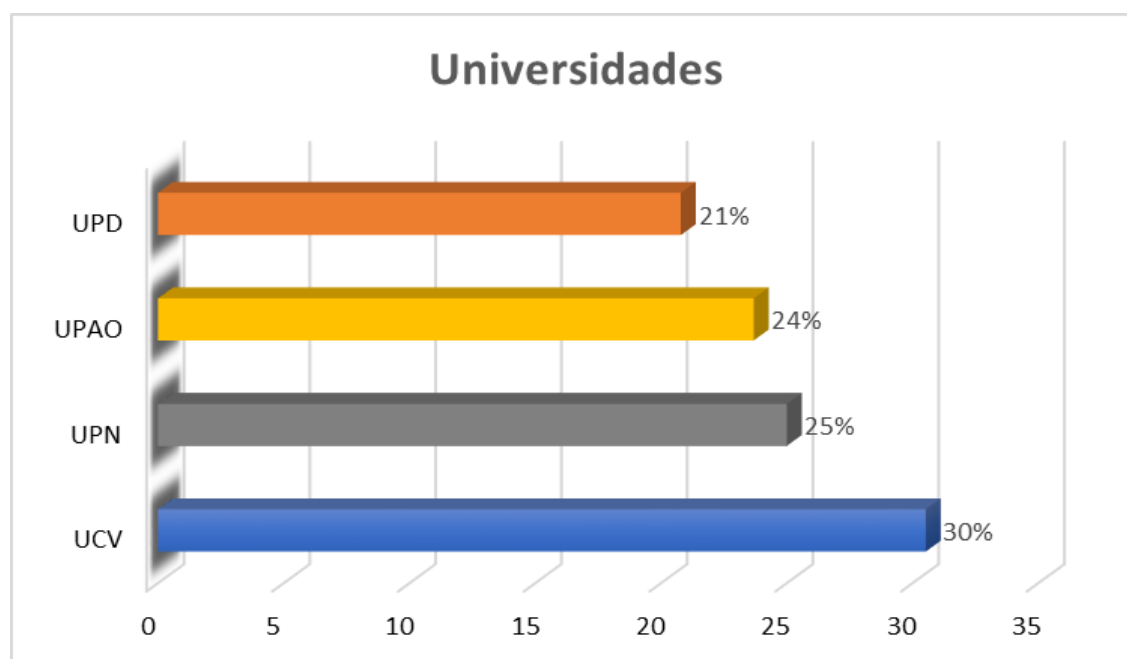


Figura 01: Se observa que de los 380 encuestados, el 30% pertenece a la UCV, 25% a la UPN, 24% a la UPAO y 21% a la UPD. El resultado de mayor participación de los estudiantes de una de las universidades se debe a que la UCV posee mayor disposición y brinda facilidades para el desarrollo de investigaciones.

Figura 02: Género de los futuros profesionales contables- Trujillo, año 2017

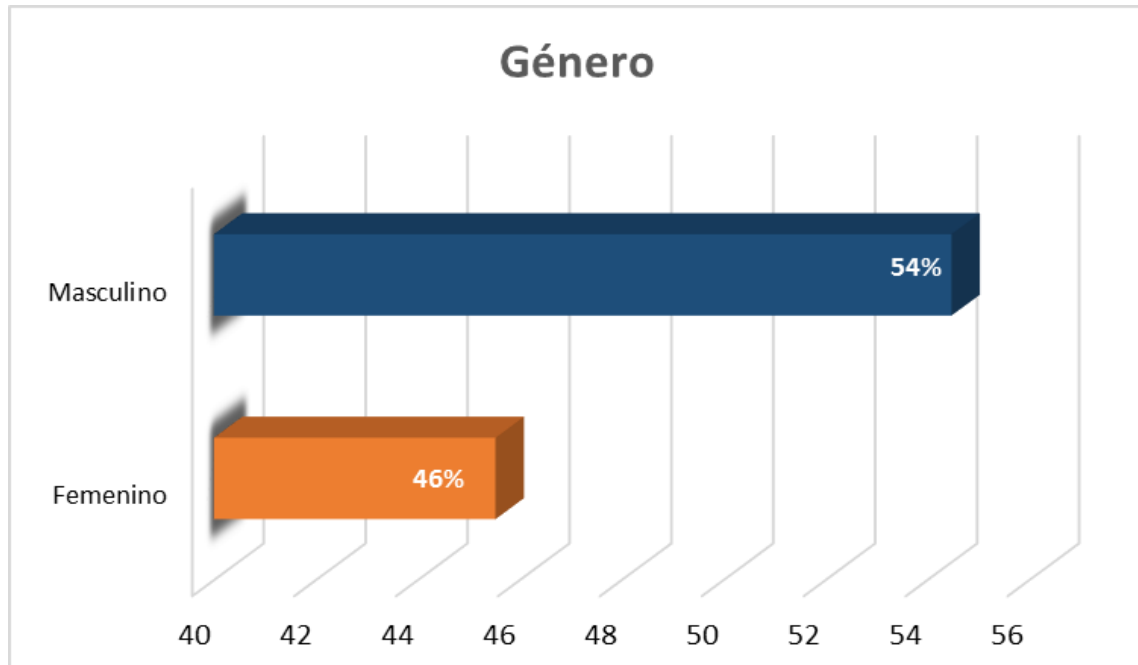


Figura 02: Se puede apreciar que el 54% de los futuros profesionales contables encuestados pertenecen al género masculino y el 46% al género femenino, esto debido a que la carrera contable es demandada actualmente por varones y según estudios realizados por la universidad de Harvard, los varones tienen mayor posibilidad de postular a carreras numéricas por el solo enfoque que poseen a diferencia de las mujeres que son multidisciplinarias, en ellas las letras son un predominio, así como la creatividad.



Figura 03: Edad de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

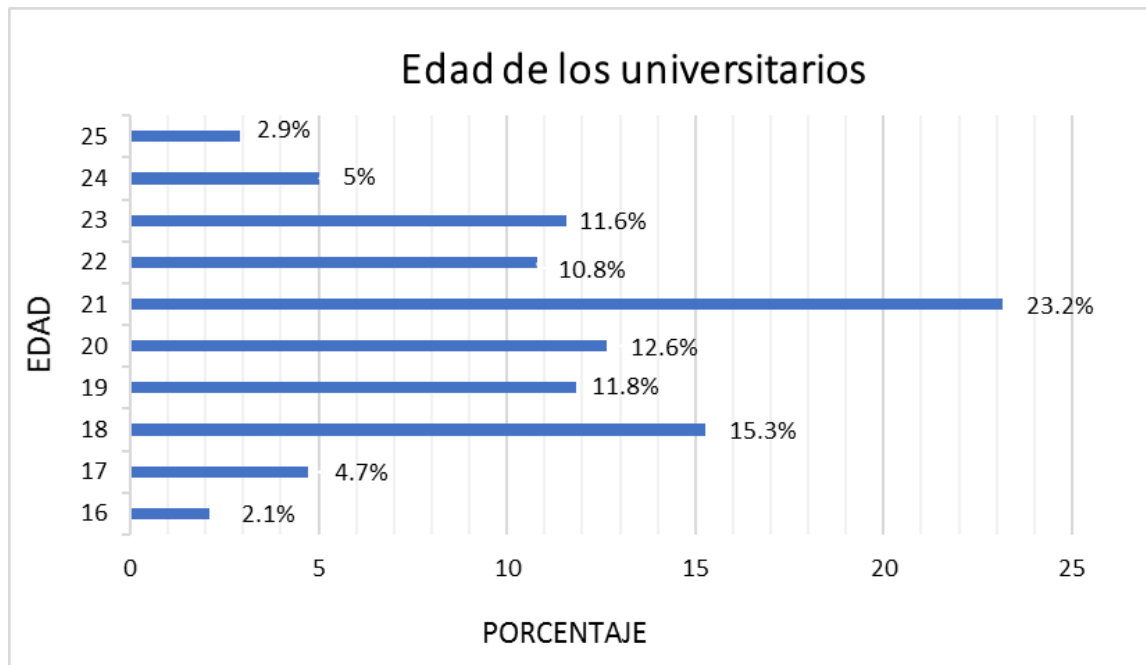


Figura 03: Se puede observar que la edad de los encuestados que cursan la carrera de contabilidad oscila entre los 16 a 25 años, de los cuales el 23% tienen 21 años de edad, seguido por el 15% que tienen 18 años, mientras que en menor proporción están los jóvenes universitarios de 16 años que solo representan el 2%.

Figura 04: Ciclo académico de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

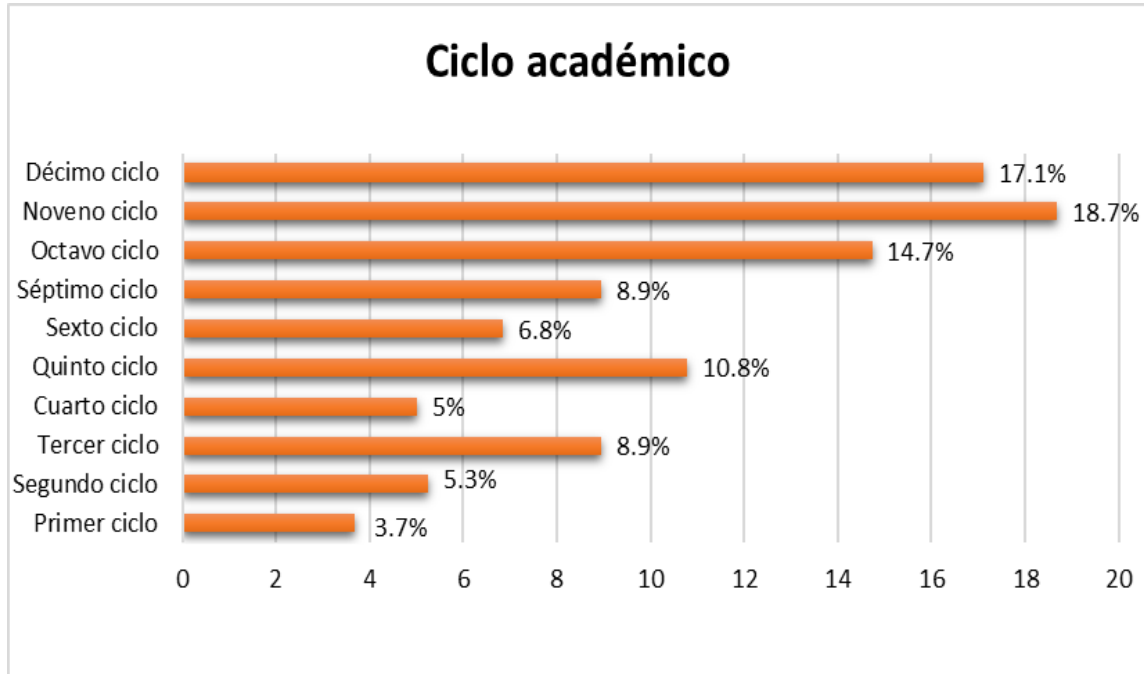


Figura 04: Se puede observar que el 18% de los encuestados pertenecen al noveno ciclo y 17% a décimo ciclo y el 15 % se encuentra en octavo ciclo, por lo que es importante tomar en cuenta este dato ya que los jóvenes en esta etapa están en una edad de desarrollo de su pensar y actuar, además que están a puertas de salir de la universidad y poner en práctica todo lo aprendido en la carrera, por lo que su riqueza individual está expuesta ante los jóvenes de ciclos menores.

### 3.2. Medición de los conocimientos que tienen los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017 sobre riqueza individual

A continuación, se muestran los gráficos de las encuestas realizadas a los futuros profesionales contables provenientes de distintas universidades privadas de Trujillo. Se aplicaron 380 encuestas a los estudiantes de universidades como la UPN, UCV, UPAO y UPD

Figura 05: Resultados de leer, escuchar o ver noticias relacionadas al sector financiero de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

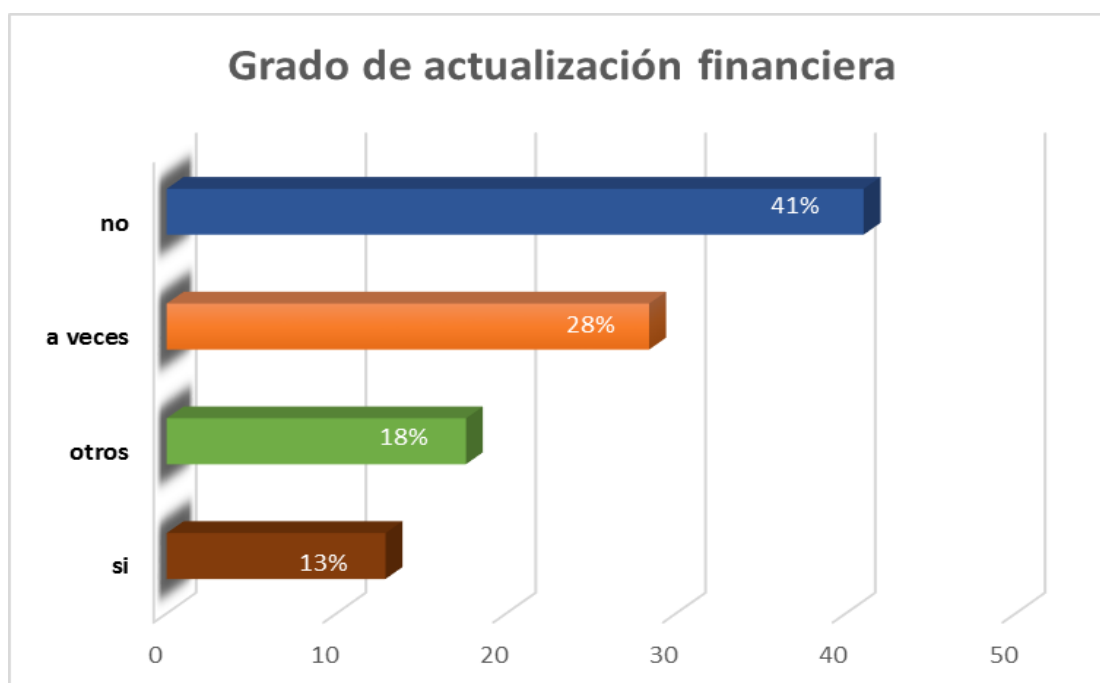


Figura 05: De los 380 encuestados el 41% respondió que no lee, escucha ni ve noticias relacionadas al sector financiero, 28% de los encuestados solo a veces lee, escucha y ve noticias relacionadas al sector financiero, el 18% lee, escucha o ve noticias, pero no están relacionadas con el sector financiero. Estos datos son realmente alarmantes para jóvenes que se están formando en una carrera que tiene que ver con el dinero, lo cual crea una desventaja frente al 13% que, si lee, escucha y ve noticias relacionadas al sector financiero.

Figura 06: Principales fuentes de ingresos de los futuros profesionales contables  
- Trujillo, año 2017

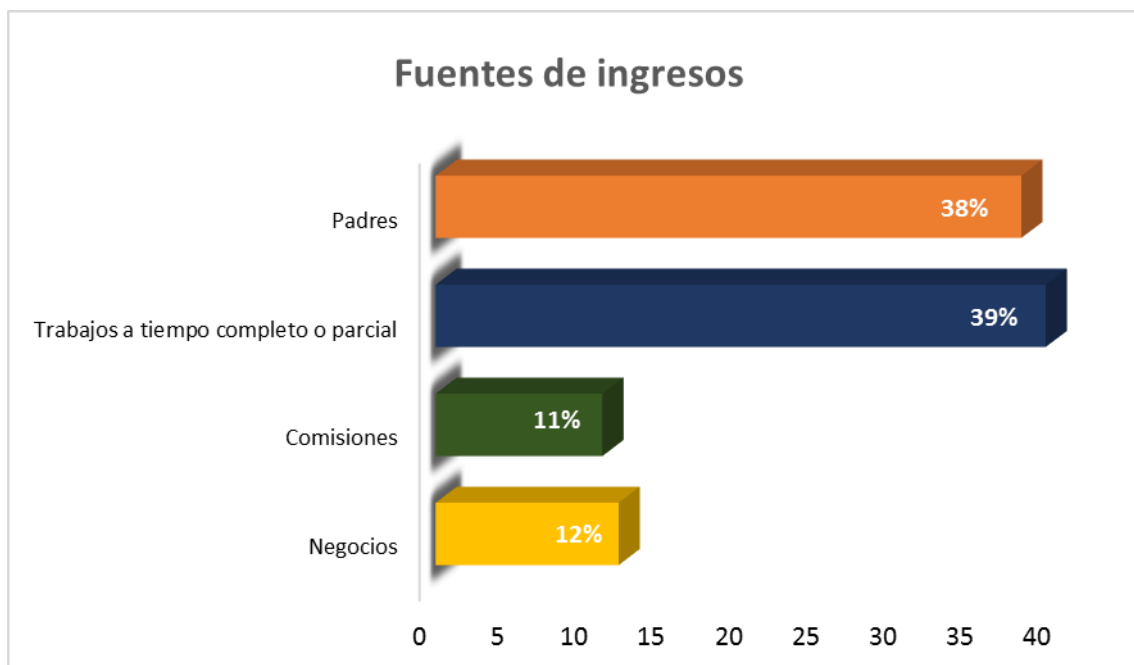


Figura 06: La principal fuente de ingresos de los futuros profesionales contables son trabajos a tiempo completo o parcial, representados por el 39% lo cual quiere decir que la mayoría de los jóvenes que actualmente se encuentran estudiando son independientes, sin embargo, el 38% de ellos aún no tienen una fuente de ingresos propios por lo que recurren a sus padres para el total de sus gastos, el 12% tienen ingresos por negocios y para el 11% sus ingresos son mediante comisiones.

Figura 07: Ahorro como disciplina de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

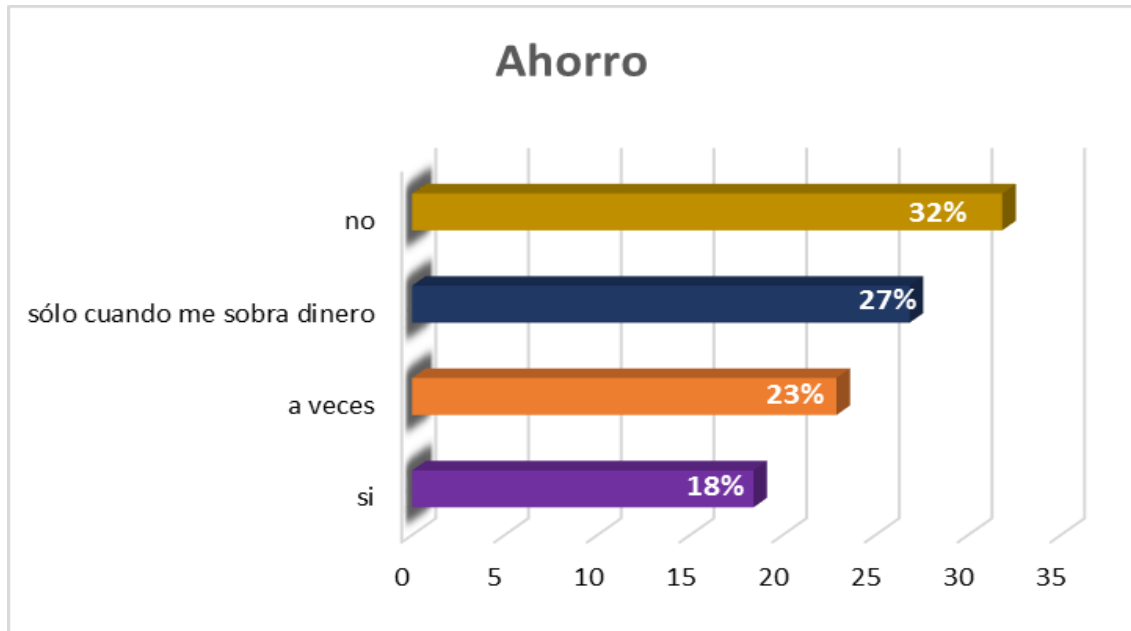


Figura 07: Del total de encuestados el 32% no ahorra, el 27 % ahorra sólo cuando le sobra dinero, el 23% a veces ahorra, sin embargo, a pesar que 150 de los encuestados trabajan a tiempo completo o parcial, solo el 18 % que es equivalente a 70 universitarios, ahorra.

Figura 08: Destino de los ahorros de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

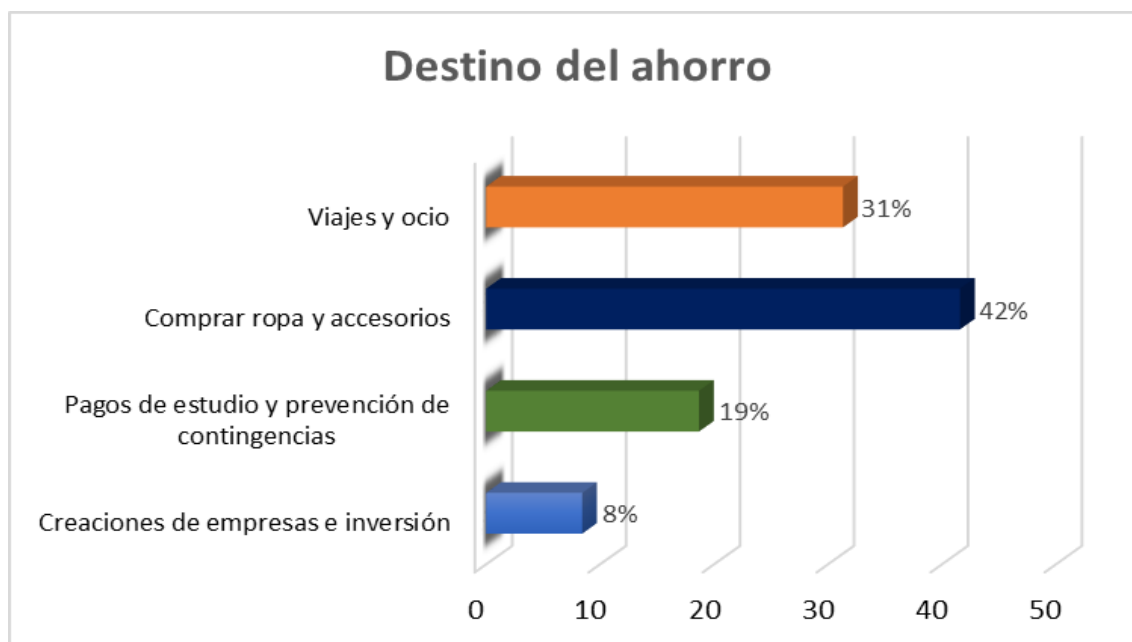


Figura 08: Del 100% de los futuros profesionales contables encuestados, el 42% ahorra o ahorraría con la finalidad de comprar ropa y accesorios, el 31% ahorra para viajes y ocio (entendiéndose como distracciones), el 19% ahorra para pagar sus estudios, en su mayoría para el pago de la tesis y prevención de contingencias y sólo el 8 % de los 380 estudiantes ahorra para crear una empresa o para realizar alguna inversión.

Figura 09: Control de gastos en promedio mensual de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

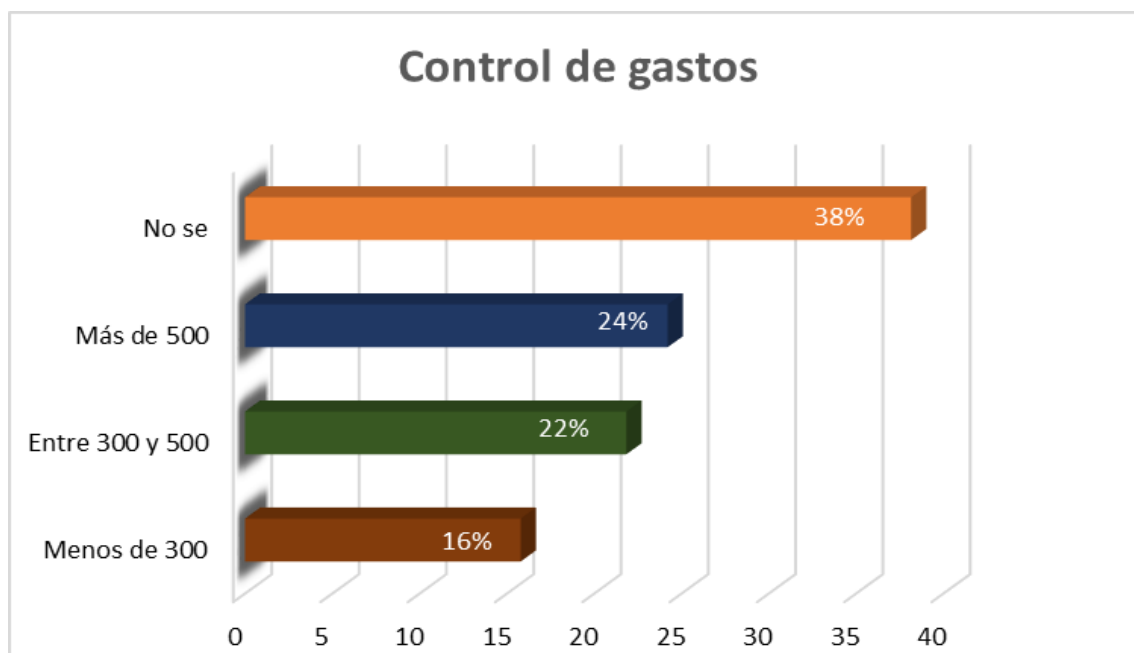


Figura 09: A pesar de la materia de finanzas que se lleva en las universidades, el 38% de los jóvenes estudiantes de contabilidad no sabe cuánto dinero gasta mensualmente, el 24% representado por 92 universitarios gasta más de 500 soles al mes, el 22% gasta entre 300 y 500 soles al mes y sólo el 16% gasta menos de 300 soles mensuales.

Figura 10: Concepción de riqueza según los futuros profesionales contables - Trujillo, año 2017

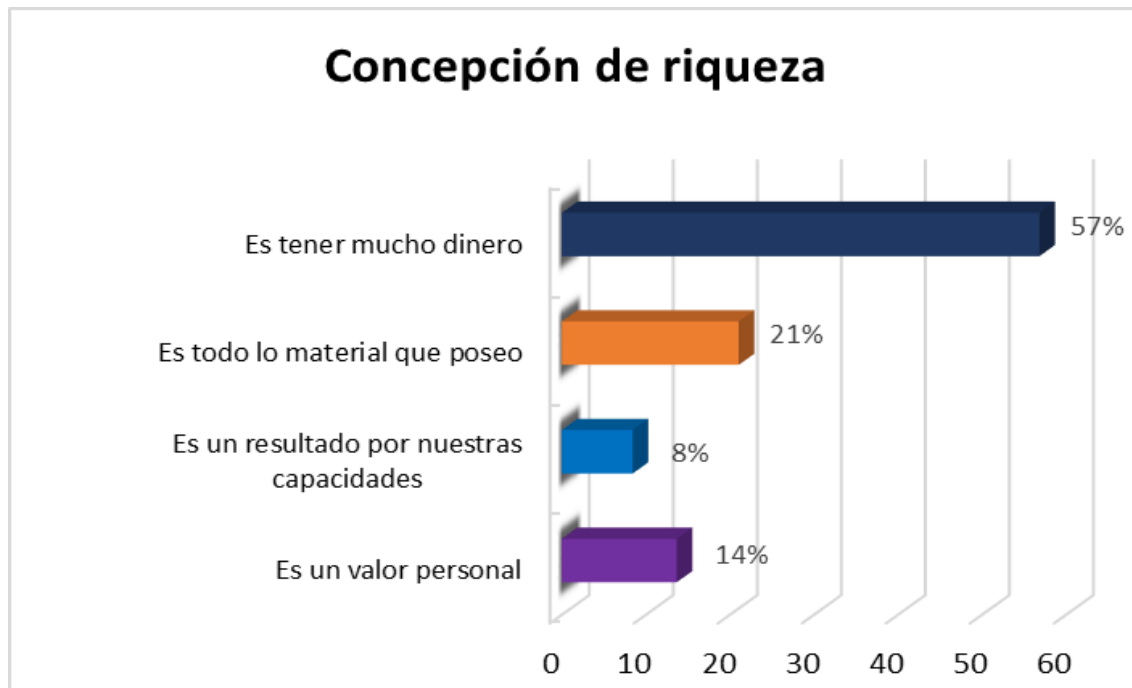


Figura 10: La riqueza es una palabra que viene evolucionando constantemente desde la antigua Grecia hasta nuestros días, para el 57% de los futuros profesionales contables la riqueza se asocia o relaciona al dinero, si se tiene riqueza se tiene mucho dinero, para el 21% la riqueza representa todo lo material que poseen, para el 14% la riqueza es un valor personal que cada ser humano siembra a lo largo de su vida y para el 8% la riqueza es el resultado por aplicar sus capacidades correctamente.



Figura 11: Mentalidad moderna de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

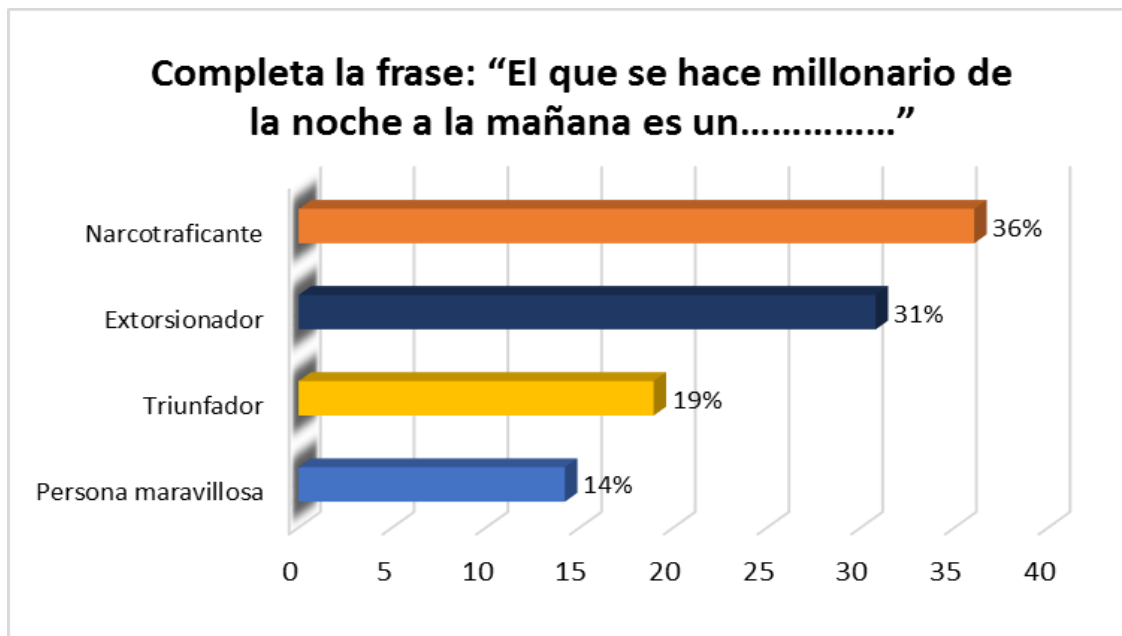


Figura 11: Esta pregunta muestra el desarrollo del pensamiento crítico del estudiante, a la par ayuda a romper algunos paradigmas con las que se viene creciendo, para el 36% de los jóvenes futuros contadores el que se hace millonario de la noche a la mañana es un narcotraficante, para el 31% es un extorsionador, el pensamiento negativo está en una proporción de 67% frente a los 33% de jóvenes que piensan que el que se hace millonario de la noche a la mañana es una persona triunfadora y maravillosa.

Figura 12: Uso de herramientas financieras para el control de las finanzas personales de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

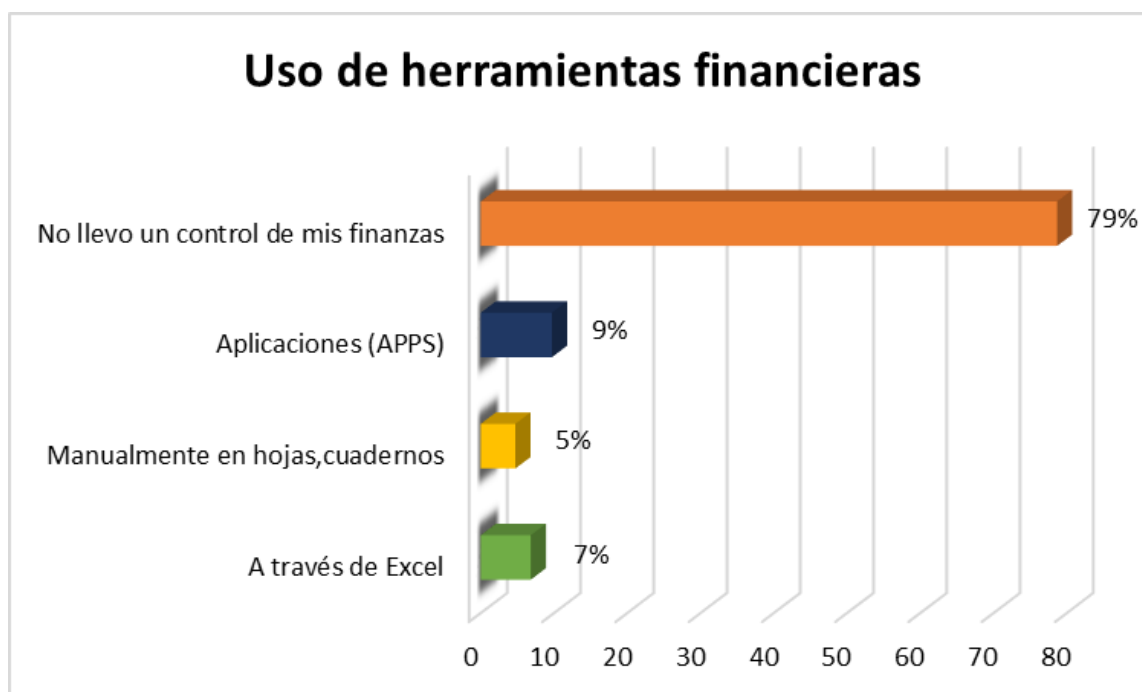


Figura 12: Del total de jóvenes encuestados el 78% no utiliza ningún recurso para controlar sus finanzas, el 10 % lleva el control de sus finanzas personales a través de aplicaciones móviles, el 7% lleva un control de sus recursos a través de Excel y el 5% lo realiza a través de hojas y cuadernos, notándose claramente una despreocupación en el control del dinero.

COMENTARIO: Como primer objetivo específico, se midió los conocimientos que tienen los futuros profesionales contables sobre riqueza individual, se observa que muestran una deficiencia en la formación de su riqueza individual debido a que la mayoría de jóvenes aún viven con paradigmas creados por épocas precedentes a la era tecnológica que los lleva a encerrarse y enfocarse a un sólo ámbito de su carrera profesional, así como la limitación al desarrollo personal, es decir, los resultados revelaron que la mayoría de jóvenes no ahorra, no tienen sus metas establecidas, consideran a las tarjetas de crédito como una fuente de ingresos, no llevan un control de sus gastos, por ende no saben cuánto dinero gastan.

mensualmente, la riqueza lo relacionan directamente con el dinero, además de mostrar una actitud pesimista frente al éxito de otra persona, hecho que termina impactando en el devenir de su formación académica y desarrollo personal ante la sociedad.

### 3.3. Identificación del patrón financiero que rige la mentalidad moderna del futuro profesional contable – Trujillo, año 2017

Figura 13: Medios de pago utilizados por los futuros profesionales contables para financiar su título profesional – Trujillo, año 2017

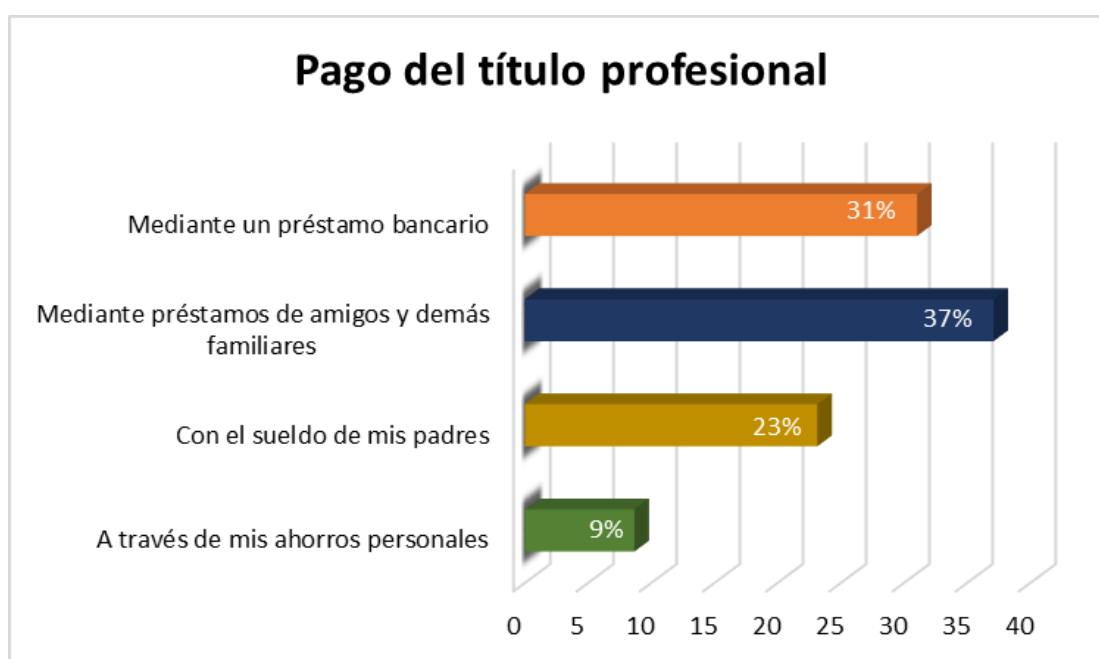


Figura 13: Cuando se llega a los últimos ciclos académicos el pago de la tesis y los gastos del título se convierten en un dolor de cabeza para todos los estudiantes y padres de familia, pero siempre existen medios que puedan financiar y ayudar en la resolución de ese tema. El 37% de los universitarios financiarían el pago de su título profesional mediante préstamos de dinero a través de amigos y demás familiares, el 31% pagaría por medio de un préstamo bancario, el 23% pagaría con el sueldo de sus padres y el 9% pagaría su título profesional utilizando sus ahorros.

Figura 14: Proyección de metas a corto y largo plazo de los futuros profesionales contables – Truillo, año 2017

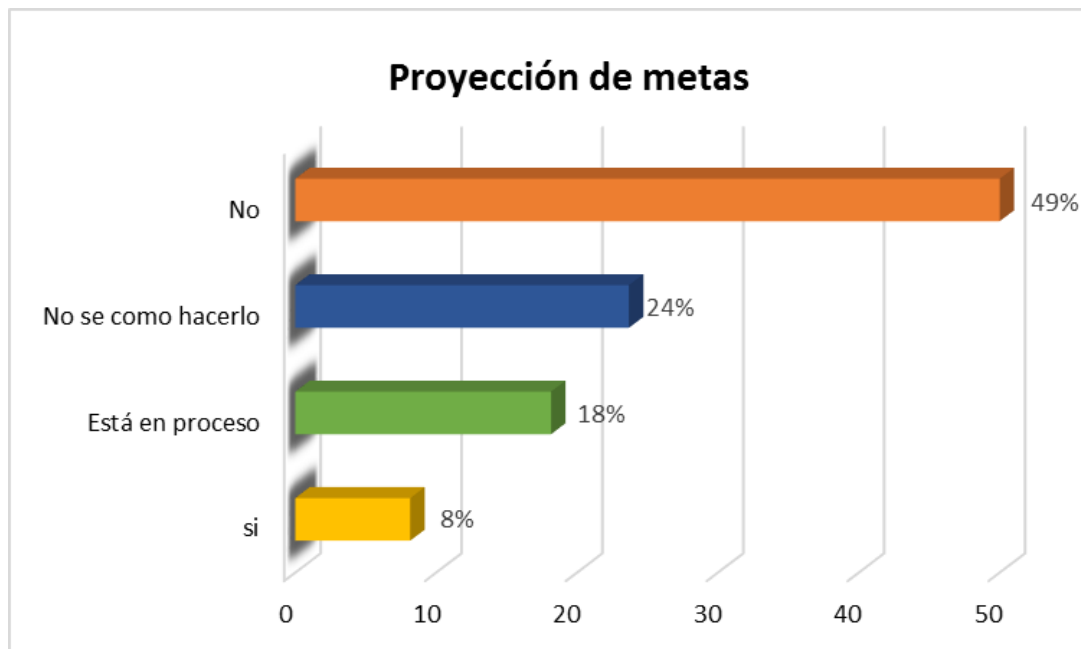


Figura 14: Esta pregunta es fundamental y es importante que cada persona lo realice en cualquier momento de su vida si quiere llegar al éxito, sin embargo, para el 50% de los estudiantes universitarios contables no están establecidos aún sus metas a corto y largo plazo, el 24% no sabe cómo establecer sus metas a corto y largo plazo, 18% está en proceso de establecer sus metas a corto y largo plazo, esto quiere decir que recién están identificando su propósito de vida y sólo el 8% tiene establecidas y definidas sus metas a corto y largo plazo.

Figura 15: Perspectiva de supervivencia de los futuros profesionales contables a través de sus ahorros en el supuesto que se dejara de recibir todo tipo de ingresos y no trabajarán – Trujillo, año 2017



Figura 15: Aunque esta pregunta pareciera fuera de contexto y diferente a muchas realidades, no significa que sea imposible su existencia, ya que ayuda a tener una cierta dosis de percibir la realidad, se observa que el 61% de los jóvenes encuestados no sobreviviría con el dinero que actualmente posee si dejara de recibir todo tipo de ingresos hoy, el 20% solo sobreviviría algunos días hasta una semana, el 10% sobreviviría más de tres semanas y sólo el 9% sobreviviría más de medio año.

Figura 16: Relevancia de instrumentos financieros en los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

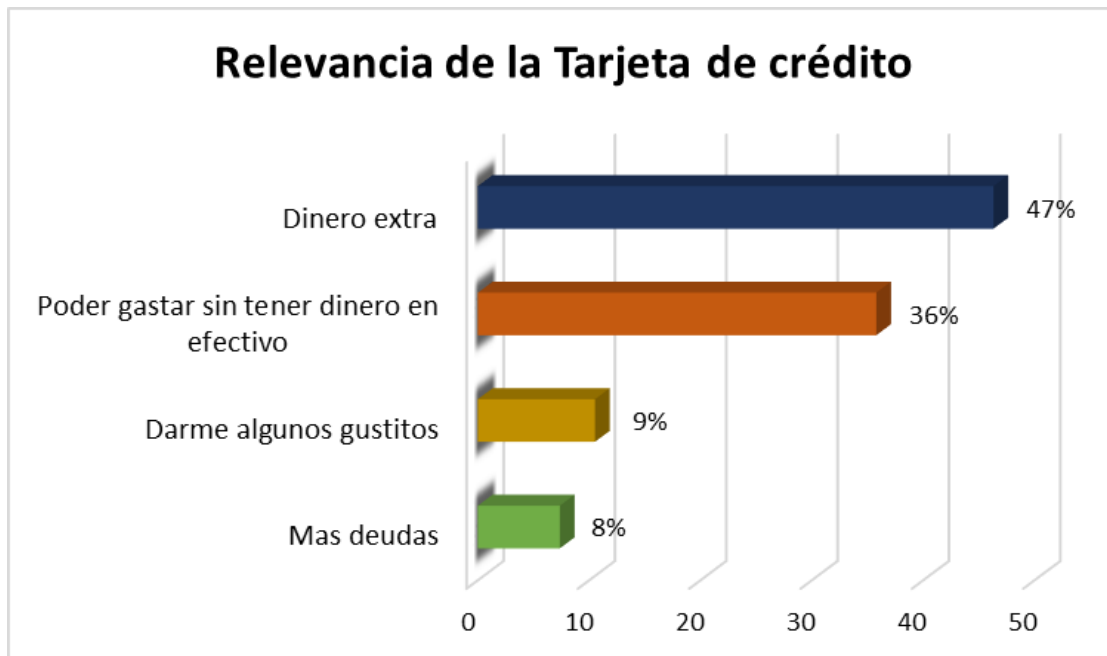


Figura 16: Aunque parezca increíble para el 46% de los futuros profesionales contables una tarjeta de crédito representa dinero extra, para el 36% tener una tarjeta de crédito es símbolo de poder gastar sin tener dinero en efectivo, el 11% se da algunos gustos con la tarjeta de crédito probablemente compras, viajes o diversión y para el 7% una tarjeta de crédito representa más deudas.

Figura 17: Emprendimiento en los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

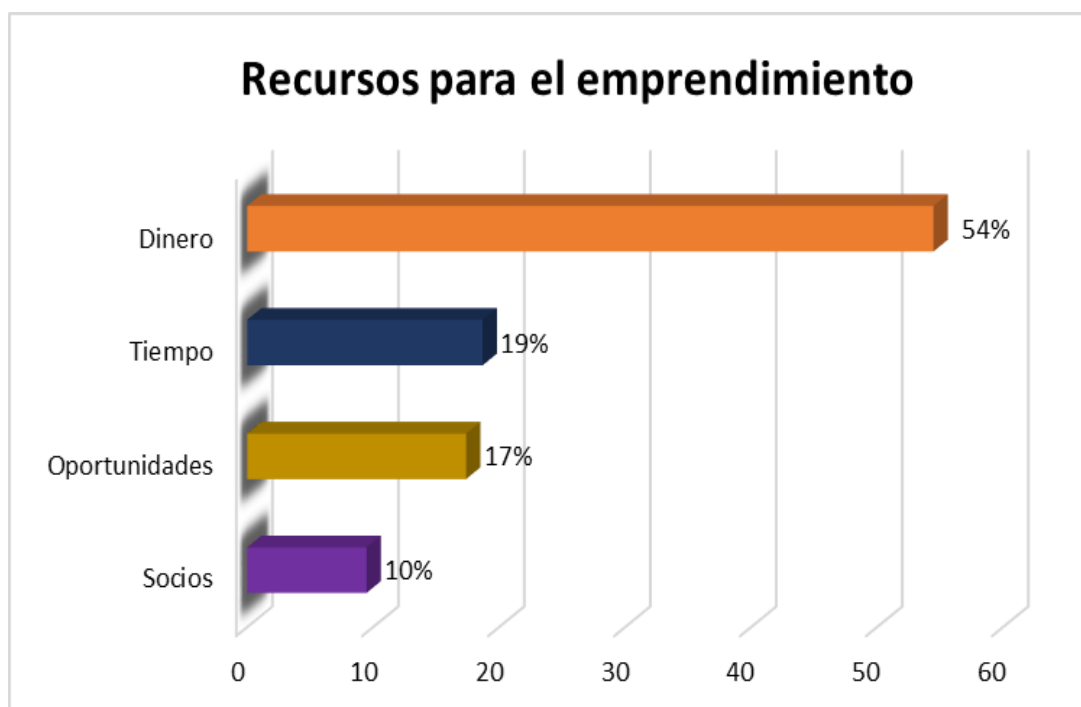


Figura 17: Para el 54% de los jóvenes el recurso que más se necesita para emprender es el dinero, sin dinero no hay emprendimiento por más que tengan ideas y eso es un error, el 19% necesita tiempo para emprender, lo cual se podría deducir que tienen el dinero, para el 17% de los jóvenes, emprender es símbolo de oportunidades y para el 10% de los encuestados la principal manera de emprender es asociándose con otros jóvenes.

Figura 18: Nivel de actitud para ahorrar 500 mil soles en tres años con la actual situación financiera de los futuros profesionales contables – Trujillo, año 2017

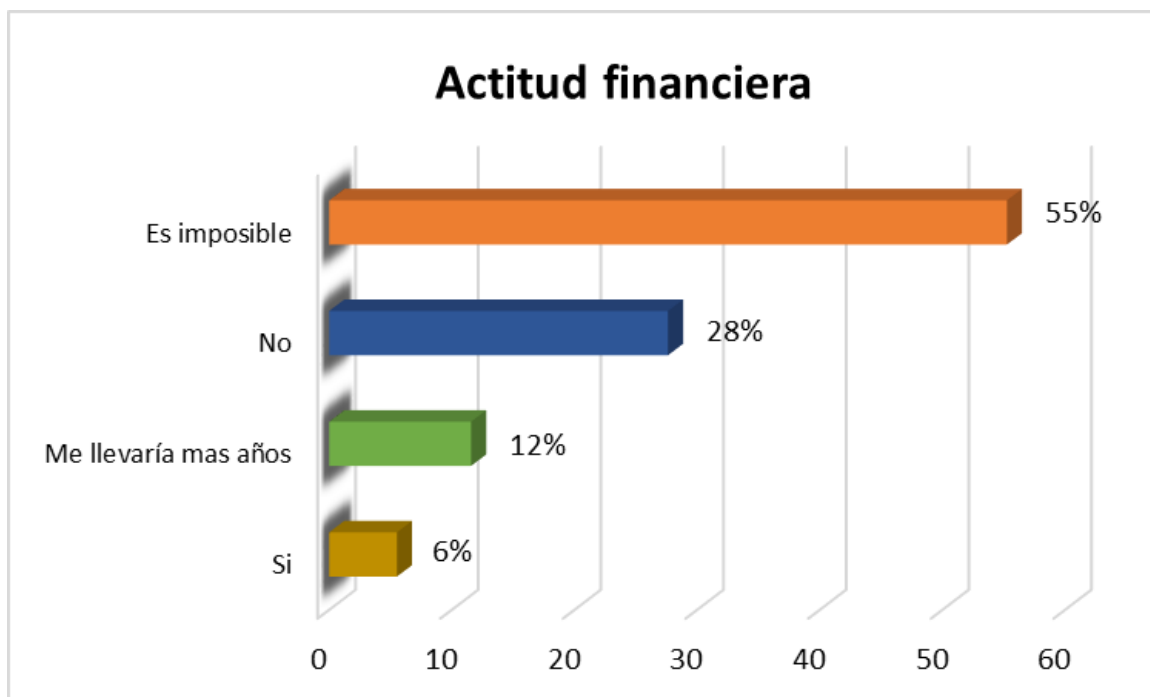


Figura 18: El desarrollo de la mentalidad es una pieza fundamental para el desarrollo personal, con la finalidad de identificar el grado de actitud de los jóvenes se realizó esta pregunta, obteniendo como resultado que para el 55% de los encuestados es imposible que se llegue a ahorrar 500 mil soles a un plazo de 3 años, el 28% afirmó que no se puede ahorrar 500 mil soles en tres años, para el 12% de los jóvenes es posible ahorrar 500 mil soles, pero les llevaría más años, y para el 5% si es posible ahorrar 500 mil soles en 3 años.



Figura 19: Habilidades de negociación de los futuros profesionales contables aplicadas en un préstamo de 300 soles a ser reembolsadas en dos meses

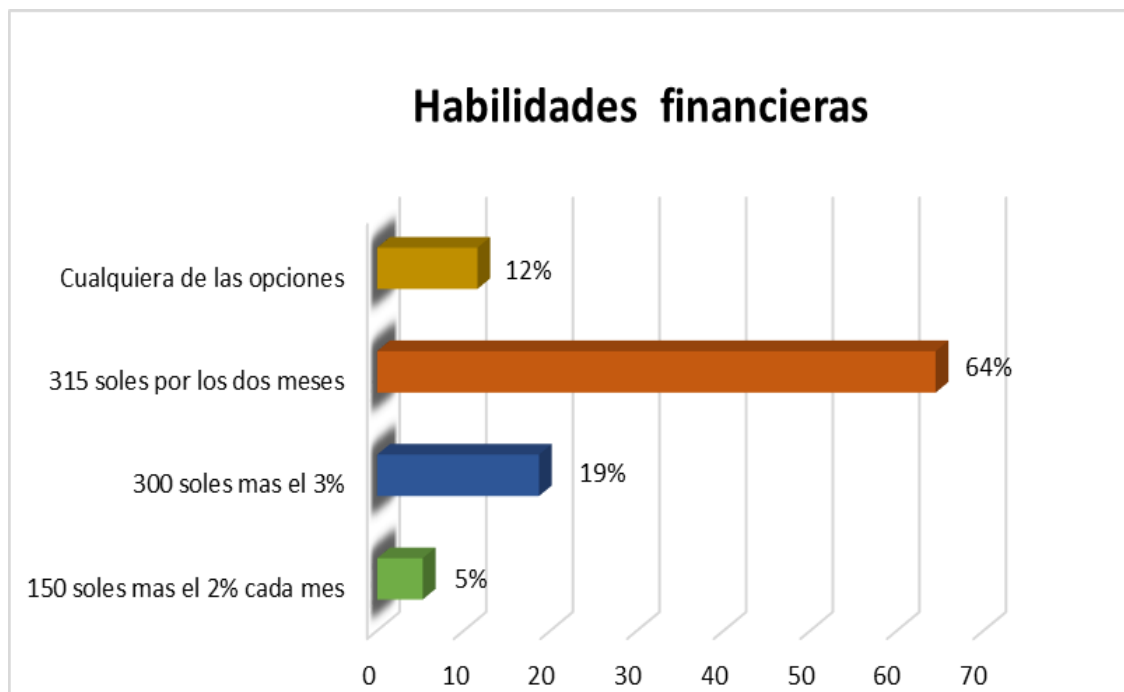


Figura 19: Mientras exista el dinero, la vida va a estar girando alrededor de este y los números, sin embargo, la relación de los universitarios con los números es mínima, en el caso que necesitaran un préstamo urgente de 300 soles para ser pagado en dos meses, el 64% de los futuros profesionales contables pagaría 15 soles de interés, es decir 315, el 19% pagaría los 300 soles al final del segundo mes más el 3%, es decir 309 soles, el 5 % de los jóvenes pagaría 150 soles más el 2% cada mes, es decir 153 soles cada mes y el 12% elegiría cualquiera de las opciones.

Figura 20: Recursos para la constitución de empresas a través del emprendimiento del futuro profesional contable - Trujillo, año 2017

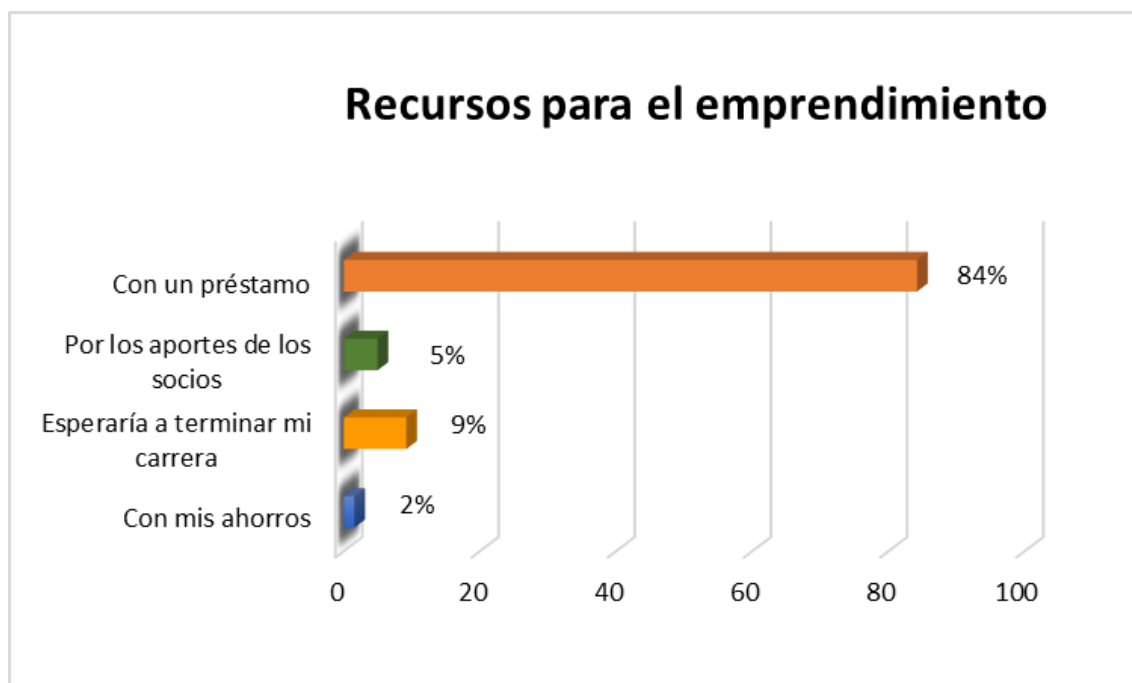


Figura 20: Si los universitarios contables emprendieran el día de hoy, el 84% de estos constituirían su empresa con un préstamo, el 9% esperaría a terminar su carrera para emprender, el 5 % se asociaría y recién emprendería, sólo el 2 % afirma que constituiría su empresa con sus ahorros.

Figura 21: Toma de decisiones de los futuros profesionales contables para la elección de un puesto de trabajo con un sueldo de S/. 3 500 con la condición de dejar de estudiar – Trujillo, año 2017

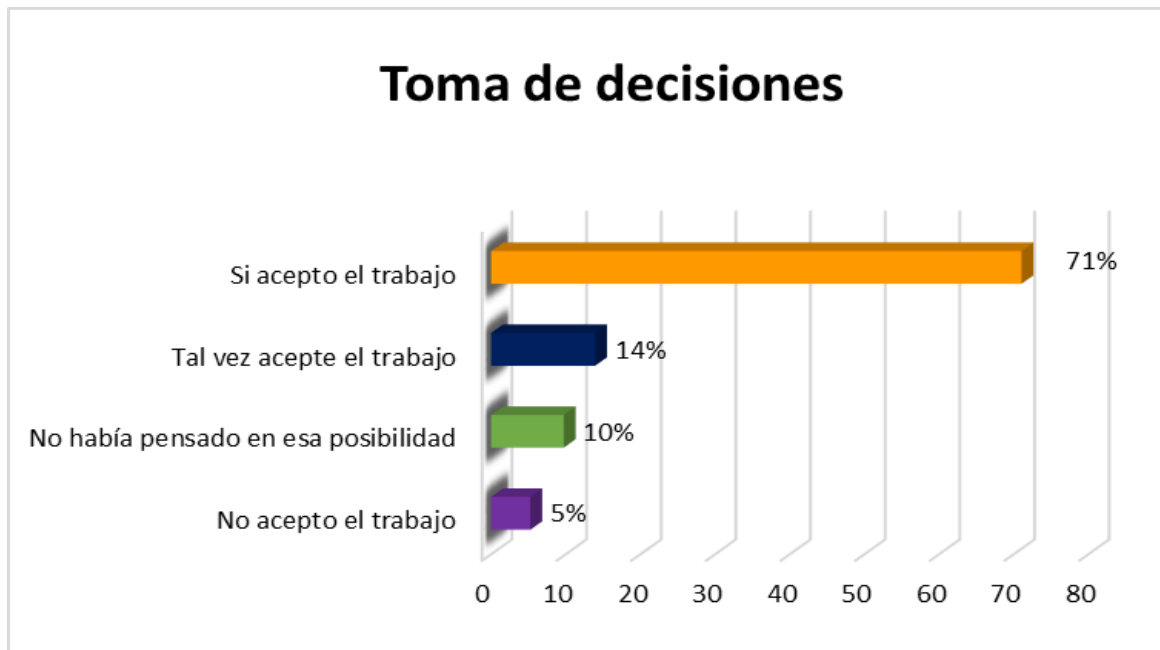


Figura 21: En el caso que se presente una oferta laboral tentativa, la toma de decisiones se convierte un arma de destino debido a la elección que se tome al momento de aceptar o rechazar dicha oferta, la reacción de estos jóvenes ante esta pregunta es la siguiente; el 71% de los futuros contadores aceptaría el trabajo, lo cual quiere decir que deja de estudiar con la finalidad de ganarse los 3 500 soles mensuales, el 14% duda si acepta o no el trabajo, el 10% de los estudiantes no había pensado en la posibilidad de presenciar una oportunidad laboral como se describe en el enunciado y el 5% afirma que no acepta el trabajo.

Figura 22: El deber ser de la contabilidad en los futuros profesionales contables  
– Trujillo, año 2017

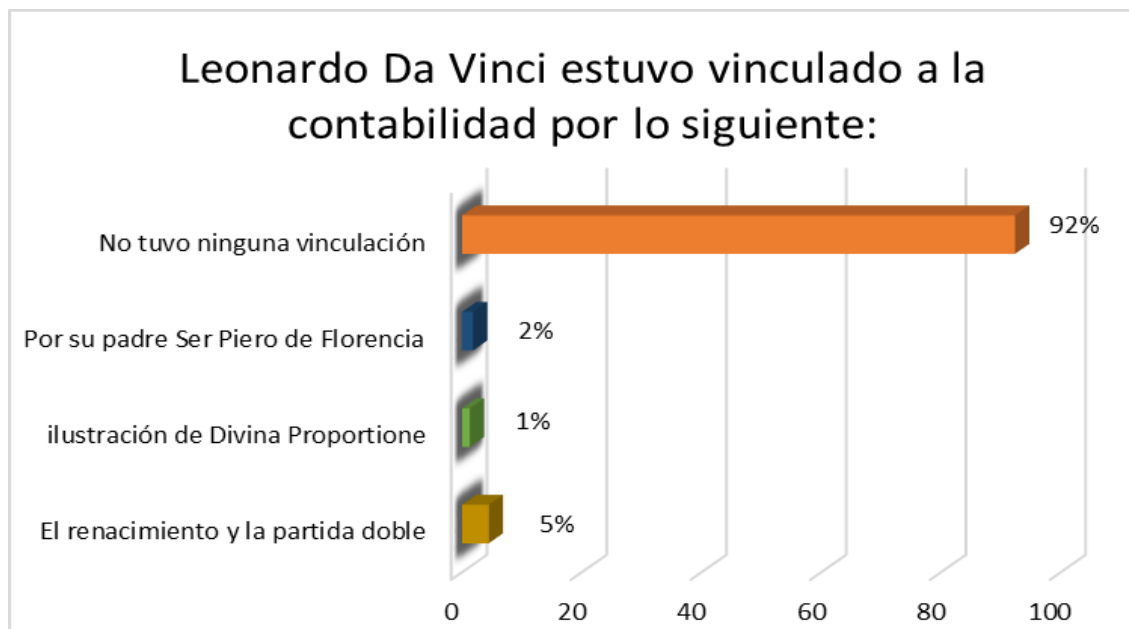


Figura 22: Saber la historia la carrera contable es un paso al descubrimiento del maravillosos mundo que muestra el nacimiento de una de las disciplinas más importantes en el mundo empresarial, ya que la contabilidad moderna en sus orígenes se constituyó en base a las necesidades de conservar el patrimonio de las personas, Leonardo Da Vinci estuvo vinculado a la contabilidad desde pequeño y la amistad que tuvo con fray Lucas Pacioli lo llevo a ilustrar una de sus obras, a pesar de ello el 92% de los estudiantes universitarios contables afirma que no tuvo ningún vínculo, el 5% afirma que el vínculo que tiene a la contabilidad es por el renacimiento y la partida doble, el 2% afirma que el vínculo que tiene es por su padre Ser Piero Da Vinci, mientras el 1% afirma que la vinculación que tiene es por la ilustración de la Divina Proportione.

COMENTARIO: Como segundo objetivo específico se identificó el patrón financiero que rige la mentalidad moderna del futuro profesional contable, este patrón se denomina patrón financiero de la escases o patrón financiero pobre (ver ANEXO N° 07), debido a que los jóvenes tienen la habilidad de generar dinero y mecanizarse con los sucesos prácticos, pero no pueden retener el dinero ni poseer un pensamiento crítico sólido que los haga mirar desde otra perspectiva la realidad, es decir, el dinero no les alcanza, crean un odio a las personas exitosas o adineradas, son víctimas de las circunstancias, echan la culpa al gobierno de todos sus problemas y si desean emprender no logran desarrollar ideas innovadoras, además, piensan que la única forma de crear un negocio es mediante un préstamo y suelen aferrarse a negocios que están siendo desplazados por los avances tecnológicos ya que sus miedos los limitan a aventurarse en diversos conocimientos y culturas que dotan al ser humano de experiencias y capacidades extraordinarias.

### **3.4. Descripción del deber ser de la profesión contable a través de la riqueza individual – Trujillo, año 2017**

En este objetivo, se busca estructurar el concepto del deber ser de la contabilidad. Por ello, se intentará describir un referente teórico crítico que a juicio de la autora permita comprender la noción del deber ser de la profesión contable.

En el Perú se ha venido desarrollando un pensamiento objetivo tan sistemático en la carrea contable que se ha dejado de lado el sentido del sujeto como tal, priorizando el capitalismo antes que el humanismo. Con los años la educación, la información, las necesidades, el aprendizaje y el desarrollo de la cultura peruana ha ido evolucionando, de igual forma la contabilidad, prueba de ello se puede encontrar en las teorías y doctrinas de la contabilidad resumidas en los 100 años de la investigación científica de la contabilidad (ver anexo 3) la cual hace referencia que se tiene que aprender a pensar y solucionar las necesidades de las personas en el tiempo.

Imagínese 100 años atrás, si hubiera nacido para aquellos años en donde por norma cualquier persona no podía ser contador, primero tenía que pertenecer a un linaje, es más uno de los requisitos que se pedía para ejercer esta profesión era nacer dentro de un matrimonio, pero si una persona nacía antes de que sus padres se casaran ya no era considerado como candidato para ejercer la carrera contable;

la causa es simple, cada época establece sus valores, las premisas que los sostienen, la ética que regula los pasos para acceder a ellos, los paradigmas que explican la realidad y sostienen las prácticas profesionales.

Han pasado más de 500 años desde la partida del padre de la contabilidad moderna y aún los métodos contables siguen estancados, la mente del joven universitario de la carrera contable cada vez se va automatizando debido a que prima más la mirada instrumental técnica que la fundamentación teórica- reflexiva, hecho que impacta en el devenir de los profesionales contables. Innumerables son los llamados de algunos docentes que aman la carrera contable y que están dispuestos a contribuir para la evolución de esta carrera en un futuro, sin embargo, innumerables son los universitarios que día a día se forman en esta carrera sin tener un futuro, un por qué vivir, sin una pasión, causando de esta manera que muchos de los profesionales que brindan este servicio no lo realicen con el fin de apoyar sino de ganar, convirtiéndose en esclavos de su propia mente.

En la ciudad de Trujillo la carrera contable, es una de las carreras más demandadas por los jóvenes, sin embargo, mucho influye la forma de pensar a la hora de demostrar sus habilidades ante la sociedad.

Los resultados anteriores revelaron que, a pesar de vivir en una era de avance tecnológico las personas siguen asociando la riqueza con el dinero y todo lo material que uno posee, viven en un tiempo tan interconectado que se ha logrado mecanizar a la mente en el tener y no en el ser, dejando de lado su pasión y comprometiendo su felicidad con los trabajos que no desean hacer, limitando de esta forma su crecimiento personal y la estructura básica de la contabilidad en donde se predominaba el ser, el saber y el hacer.

El ser, es decir, lo axiológico y lo ontológico: La axiología designa el campo de los valores individuales y colectivos, es decir, los valores morales y culturales, así como el enunciado de los principios que determinan las costumbres, ella pertenece al dominio del bien. La ontología, cuya etimología nos remite al conocimiento del ser, trata sobre los fundamentos conceptuales de la realidad.

El saber, es decir, lo epistemológico, se interesa tanto en la teoría de la ciencia general, es decir, que tiene por objeto tanto el estudio crítico de los principios, las leyes, los postulados e hipótesis científicas.

El hacer, es decir, lo praxeológico, es la fundamentación teórica requerida para el desarrollo de las actividades propias del hacer.

El desconocimiento de una formación integral que necesita un contador ha sido reemplazado por una formación práctica y objetiva que ha terminado opacando las lunas de la realidad en la que se vive, ya que siempre se están enfocando en pensamientos negativos, a manera de ejemplo, si un producto es barato, piensan que es alguna estafa o que viene acompañado de algún defecto; cuando se les indicó que completaran la frase a los jóvenes: “El que se hace millonario de la noche a la mañana es un...” Aunque parezca mentira, el 67% de los encuestados marcó que la única forma de hacerse millonario de la noche a la mañana es siendo narcotraficantes o extorsionadores, el paradigma actual rehúsa a las personas a pensar por el lado positivo, es decir, pensar que estas personas son unos triunfadores, y que mientras unos dormían hasta tarde otros sacrificaban el sueño para seguir luchando por sus sueños.

La idea de riqueza que la mayoría de los futuros profesionales contables posee aún es muy paupérrima, esto significa que su pensar aún está esperando a ser explotado, viven disfrutando en su mayoría del presente, descuidando el futuro y dejando de aprender del pasado, por lo que se les preguntó cómo financiarían el pago de su título profesional, muchos de ellos respondieron que pagarían con préstamos bancarios o familiares, incluso con el sueldo de sus padres, la pregunta es ¿dónde quedó la cultura del ahorro?, que pasaría si en unos años a sus padres les sucede algo, son futuros contadores y van a estar pidiendo préstamos para el pago de la tesis y título profesional, agregando que el 50% de los encuestados aún no tiene establecida sus metas a corto y largo plazo.

Una de las partes de la formación en riqueza individual tiene que ver con anticiparse a posibles sucesos o hechos fortuitos que puedan suceder, la mayoría piensa que aún viven en épocas pasadas donde el trabajo era vitalicio literalmente, se ocupaba un puesto de trabajo hasta el día en que uno muera y si se podía sus hijos ocupaban

el cargo que había poseído el difunto en vida, sin embargo, hoy en día no se puede predecir la existencia de una empresa así como de un trabajo, tal vez hoy te contratan, pero mañana te despiden; es por ello que se realizó una pregunta y es la siguiente: ¿Cuánto tiempo cree que sobreviviría sin trabajar con el dinero que actualmente posee?, con el supuesto que usted dejara de recibir todo tipo de ingresos, la respuesta fue de un 61% que no sobreviviría con el dinero que actualmente posee, los jóvenes muestran una mente muy cerrada y a la vez pesimista cuando se les pregunta si dentro de 3 años lograrían ahorrar 500 mil soles con su actual situación, un 83% respondió que es imposible y que no lo lograrían, es más tener una buena riqueza influye mucho en la decisión de emprender, si uno no cree que va a tener 500 mil soles en tres años, menos creará que la empresa que emprenda va a generar un millón de soles.

La concepción de riqueza individual que tiene el futuro profesional contable de la ciudad de Trujillo en el año 2017 aún se encuentra en desarrollo, existen pocas personas que están construyendo su riqueza individual, ellos sin duda serán los futuros líderes del mañana, pero es lamentable que más del 70% de los jóvenes futuros contadores vivan encerrados en un espejismo de realidad y está demostrado que no solo en el Perú suceden este tipo de aversión al cambio y desarrollo personal, incluso en los países con mayor desarrollo los jóvenes muestran un vacío en la construcción de su riqueza individual claro está que en menor proporción; por lo tanto, cuanto más descuidada se tenga la riqueza individual, la felicidad se verá opacada por los pensamientos, es decir, mientras uno se preocupe menos en el desarrollo de su riqueza individual menos posibilidades tendrá de desarrollar su mentalidad y como consecuencia de esta actitud habrá profesionales cansados de sus trabajos, de la vida, hasta de la sociedad, además que se generará un incremento del número de desempleados ya que el número de empresas creadas será hasta tres veces menos que los profesionales debido a la falta de emprendedores visionarios.

En este contexto el Perú se está estancando con el deber ser de la contabilidad, ya que existen diversas investigaciones de varios países en relación al tema, pero escasos en Perú, un claro ejemplo del desarrollo del ser contable se está generando en Colombia, ya que destacados autores y profesores de contabilidad



entre ellos el profesor Carlos Fredy Martínez mediante su trabajo (ver anexo 04), nos invita a pensar la contabilidad y a obtener pensamientos críticos para el desarrollo de nuevos conocimientos. Por ejemplo, Martínez evoca a los estudiantes y a aquellos profesionales contables a asumir el papel de trabajar socialmente por la profesión y la educación contable, para lo cual realiza un análisis comparativo entre los diferentes planes de estudio, específicamente de una muestra de 30 facultades colombianas que ofrecen el programa de contaduría pública; su objetivo fue proponer una re-configuración de la distribución de las asignaturas para potenciar el deber ser de la contaduría pública y así potenciar la riqueza individual de cada estudiante perteneciente a la carrera, ya que entre los años de 1800 y 1900 no se han podido contar no menos de 727 autores de obras de contabilidad y 1 172 libros, pero una vez entrada en la fase de cuentas, parecía que la contabilidad no sabía evolucionar hacia la búsqueda de otros instrumentos. Así mismo, el docente William Rojas señala que las investigaciones teóricas de contabilidad se han efectuado una y otra vez en los límites del culto a las cuentas, las cuales con solemnidad sacerdotal parecía haberse impuesto de tal modo que ir más allá de esos supuestos confines significaba penetrar no solo en terrenos ajenos, sino francamente vagar por un mundo en absoluto extraño a la contabilidad, la cual debía permanecer encerrada dentro del muro de las cuentas.

Es por ello que después de aplicar la encuesta y observar directamente las diversas situaciones que demuestran la objetividad en los futuros profesionales contables, no es posible afirmar que el contador público se distinga por ser un profesional integral, puesto que en sus planes de estudio prima el hacer y limita la validez de otros conocimientos, más allá de su saber y experiencias propias, es más, la concepción que tienen los estudiantes universitarios de obtener buenos calificaciones mediante la memorización de conceptos y el no refutamiento de la metodología transmitida por los docentes, trae como consecuencia la limitación de la contabilidad en el desarrollo de nuevos conocimientos.

Se puede deducir de lo expresado anteriormente que cada vez el concepto de Contabilidad propiamente dicha se pierde en las vagas mentes de los universitarios, los cuales reducen su capacidad de producción e interpretación de los estados

financieros, el llenado y teneduría de libros y registros contables, así como la aplicación estándar de los principios contables sin plantearse el origen de la contabilidad o de las cuentas que la integran, de los campos en los que se puede desenvolver y sobre todo de los nuevos conocimientos que se pueden generar a partir de ella, un poder al que se puede llegar si se empieza a mirar y pensar la contabilidad de otro modo, mediante la resubjetividad académica de los saberes de la ciencia social y demás ciencias que han dado origen a la ciencia contable, así como obtener una educación universitaria con pensamientos críticos que ofrezcan conceptos, valores, pautas para potenciar el yo, efectuando la resubjetividad del saber contable a la ética y un pensar adecuado a la realidad social, económica, financiera, legislativa y empresarial de las cuales son partícipes.

### **El patrón Financiero**

Un patrón financiero es una emoción que construye una persona en referencia al dinero, estos patrones pueden ser adquiridas durante la etapa de desarrollo personal que empieza desde la niñez, la cual inconscientemente a medida que una persona va creciendo la va aplicando a su vida diaria, es por ello que a continuación se describirá el patrón financiero que presentan los futuros profesionales contables de la ciudad de Trujillo - año 2017 , dichos datos fueron obtenidos de la encuesta aplicada a los futuros profesionales contables.

Según Frey existen diversos patrones financieros que las personas van creando a medida que se van desarrollando, sin embargo, aduce que existe cuatro patrones financieros muy comunes en las personas, estas son la evasión del dinero, estatus del dinero, vigilante del dinero y la adoración del dinero, para afirmar esta premisa de Frey a continuación presentaré los resultados obtenidos de las encuestas.

De los 380 encuestados sólo el 41% de los jóvenes respondió que lee, escucha o ve noticias relacionadas al sector financiero, este dato es realmente alarmante para los jóvenes que se vienen formando en una carrera de negocios, ya que para desarrollar una mentalidad poderosa se necesita captar datos netamente relacionados a su formación, es por ello que saber datos relacionados al dinero es un pre requisito para tomar decisiones apropiadas para el futuro de la empresa. El 39 % de los ingresos de los jóvenes se obtiene por los trabajos a tiempo completo

o parcial que ellos poseen, además se debe de tener en cuenta que los padres son fuentes de ingresos del 38% de los jóvenes, esto quiere decir que la mayoría se educa y logra satisfacer sus necesidades acosta de sus padres, sin embargo, son pocos los ingresos por comisiones y por negocios ya que este dato revela que por cada 10 jóvenes que estudian sólo 1 emprende, mostrando de esta manera la realidad laboral universitaria. Cada año salen de diversas universidades miles de profesionales de la carrera contable y se contempla que por cada 300 mil pymes que se abren cada año al siguiente año 200 mil se dan de baja y sólo 100 mil sobreviven causando de esta manera una excesiva oferta de trabajo, pero poca demanda laboral, las cuales en su mayoría contratan informalmente a estos jóvenes.

Una de las preguntas claves en cuestiones de dinero es si las personas ahorran, ahorrar no es una simple palabra, ahorrar implica disciplina, no se trata de que hoy ahorres el 10% de tus ingresos, mañana el 5% y pasado mañana ahorres si te acuerdas; cuando se les preguntó a los jóvenes si ahorran, la mayoría respondió que no ya que para algunos ahorrar significa guardar el dinero que les sobra, es por ello que se da el caso de empresarios que viven “ahorrando” para abrir una sucursal en Panamá y de pronto les sale un paquete promocional de viaje para él y toda su familia a Disney siempre y cuando el pago se realice al contado por la promoción y al 50% de descuento, la acción que realizaría la mayoría de estos jóvenes empresarios es ir a comprar la promoción y dejar en segundo plano la apertura de la sucursal y porque se infiere esto, la respuesta es simple, los jóvenes no poseen una cultura de ahorro, no poseen disciplina por lo que están propensos a variar cada uno de sus planes en cualquier momento.

Y esta pregunta va acompañada del uso que le dan a su dinero, es por ello que se les preguntó ¿para que ahorran o ahorrarían?, las respuestas fueron concretas, el 42% respondió que era para la compra de ropa y accesorios, el 31% ahorra o ahorraría para viajes y ocio, el 19% ahorra o ahorraría para el pago de sus estudios y prevención de contingencias, sólo el 8% respondió que ahorrarían para crear una empresa o para realizar alguna inversión.

Actualmente son pocos los jóvenes que se preocupan por su libertad financiera, pocas personas piensan en emprender, pocas personas serán verdaderos

contadores por amor a la profesión y no al dinero, ya que sólo pocos se animan a desarrollar su ser.

Resulta asombroso conocer que el 38% de los jóvenes a los que se les ha encuestado no saben cuánto dinero gastan mensualmente, el 24% afirma gastar más de 500 soles, imagínense que estos jóvenes trabajan y estudian, significa que sus trabajos son a tiempo parcial o por horas y un trabajo de esos no paga más de 500 soles, ahora en el caso que ganen 500 soles y se gasten 600, la pregunta es ¿en qué se gasta todo el dinero?, ¿serán cosas verdaderamente necesarias y útiles?, habría que ver, ya que no saber cuánto dinero gastan mensualmente se debe a que la mayoría no lleva un control en sus finanzas, a pesar de los constantes avances tecnológicos, pocos jóvenes llevan consigo una App que se encarga de organizarles las cuentas y tenerlos al día con la administración de su dinero.

Las finanzas personales se están volviendo un factor clave en el desarrollo empresarial, sin embargo, para la mayoría de jóvenes tener una tarjeta de crédito significa tener dinero extra, gastar sin tener dinero en efectivo y darse algunos gustitos, el marketing agresivo que tienen las entidades bancarias ha hecho creer a la mayoría de los jóvenes que una tarjeta de crédito es símbolo de tener dinero extra y que puede ser gastado en viajes, ropa, comida, diversión, un concepto equivocado sobre el dinero que los lleva a comprometer su futuro a tan corta edad, agregando que muchos de estos jóvenes ya se encuentran en Infocorp.

Se está generando un suceso en donde los jóvenes en su mayoría no les gusta los números, es mas no les gusta lo que hacen, generando un serio problema, ya que la mayor parte de la carrera contable se desarrolla en base a los números, mientras exista el dinero existirán los números y mientras existan los números existirán las empresas y esto no solo se ha podido demostrar con la reciente encuesta que se aplicó, también existen investigaciones y encuestas realizados por diversos países y aplicadas en diversas ciudades que demuestran que los jóvenes han creado una barrera, incluso cierta fobia a los números, así como también se ha demostrado que mientras no exista una pasión por hacer las cosas, un deseo de cambiar, de pasar de ser ordinario a ser extraordinario, de hacer lo que verdaderamente se desea hacer, las cosas serán iguales y ante cualquier oportunidad los jóvenes serán propensos a cambiar su rumbo y porque sucede esto, la respuesta es que mientras

la pasión y el talento no sean las musas que rigen sus vidas, todo lo que hagan lo realizarán mecánicamente sin un para qué, por lo tanto estarán propensos a cambiar de trabajo hasta de carrera cuando están en los últimos ciclos.

Finalmente se puede decir que la riqueza individual está vinculada a la contabilidad científica en donde la filosofía y el desarrollo del ser son las bases para el crecimiento del profesional contable, sin embargo, en la actualidad se ha distorsionado la esencia de la contabilidad ya que prima el dinero antes que la pasión, además, los paradigmas cada vez conducen el actuar de los jóvenes y como consecuencia existen profesionales involucrados, pero no comprometidos con lo que hacen.

## Contrastación de hipótesis

La hipótesis planteada en la presente investigación hace referencia a que la riqueza individual incide positivamente en la mentalidad moderna del futuro profesional contable- Trujillo, año 2017. Visto los resultados descritos y elaborados en páginas anteriores donde se muestra que la riqueza individual despierta en los jóvenes una perspectiva diferente de percibir al mundo, además que los ayuda a formarse como futuros contadores, como seres humanos que amen lo que hacen y sobre todo como futuros líderes de la sociedad.

Sin embargo, si los jóvenes no logran desarrollar su riqueza individual, obviamente su forma de pensar, de ser y hacer las cosas se verán reflejadas en su situación actual así como en sus proyectos futuros, ya que actualmente el 41% de los jóvenes no lee, escucha o ve noticias relacionadas al sector financiero, además el 32% no ahorra y los que si ahorran lo destinan para la compra de ropa y accesorios, es por eso que actualmente existen profesionales contables que no trabajan por amor a su arte, a su carrera, algunos trabajan por necesidad y mueren sin despertar sus talentos, ya que riqueza no es solo tener dinero como piensa el 57% de jóvenes, la riqueza es un valor personal, así mismo el 38% no sabe cuánto gasta mensualmente debido a que el 78% no lleva un control de sus finanzas personales, sumándose a este dato que el 50% de los jóvenes no tiene establecidas sus metas a corto y largo plazo, además si decidieran emprender el día de hoy el 84% lo harían con un préstamo, adicionando que el 92% afirma que Leonardo da Vinci no tuvo ningún vínculo a la contabilidad, dejando de este modo al descubierto la carente formación teórica y reflexiva que requiere la ciencia contable.

La hipótesis es **aceptada**, debido a que la riqueza individual está directamente relacionada con el desarrollo del pensar de los futuros profesionales contables, es decir, mientras los jóvenes se preocupen en su desarrollo personal, empezarán a tener pensamientos críticos, de investigación, planeación, innovación, emprendimientos, proyección, deleitación por la lectura, escritura, arte, etc. que influenciarán positivamente en el desarrollo de su riqueza individual, la cual les servirá de apoyo para comprender la realidad económica, social, familiar y personal que poseen, cimentando de esta manera la base del ser de la disciplina contable.

## **IV.DISCUSIÓN**

#### IV. DISCUSIÓN

La riqueza individual muchas veces se ha visto relacionada directamente al dinero, los futuros profesionales contables han dejado de lado el desarrollo de su riqueza que incluye no solo el aspecto económico, sino el desarrollo de su pensar, su proyección, toma de decisiones, emprendimiento, liderazgo, desarrollo de talentos; los cuales han ido repercutiendo en su formación como futuros contables y seres humanos, ya que la contabilidad desde sus orígenes empezó a evolucionar no solo por su instrumento técnica y objetiva como actualmente la ejercen, sino por la fundamentación teórica y reflexiva, con la que intentaban resolver los problemas que atravesaban no solo las empresas sino las personas que la integraban. Es por ello que se estimó investigar sobre la incidencia que tiene la riqueza individual en la mentalidad de los futuros profesionales contables- Trujillo, año 2017 con la finalidad de desarrollar un análisis sobre el estado actual que los jóvenes universitarios muestran en el ámbito de su formación académica y personal, debido a que en la actualidad el departamento de la Libertad cuenta con problemas crediticios en jóvenes, aumento del desempleo, disminución del número de emprendedores y aumento de profesionales que cada fecha salen de las universidades, pero que más del 80% de estos trabaja de manera informal en las empresas, incluso algunos no llegan a ejercer la carrera.

Puentes (2001) menciona que “La contabilidad es la carrera de mayor demanda en los jóvenes, especialmente en el género masculino, además las universidades deberían tener en cuenta que los varones por naturaleza son seres que tienen un solo enfoque, una sola dirección que los lleva a tener una estrecha relación con los números, mientras las mujeres por su naturaleza son multidisciplinarias y esta capacidad las lleva a tomar buenas decisiones y actuar con rapidez frente a distintos sucesos, por lo que su enfoque en el sistema contable es menor en relación al género masculino.”

Lo mencionado anteriormente se reafirma con los datos de las Figuras N° 01, N°02, N° 03 y N° 04 en donde se observa que el 54% de los futuros profesionales contables son del género masculino y el 46% son del género femenino, así mismo se muestra que un 23.2% de los jóvenes encuestados tiene la edad de 21 años, seguidamente de un 12.6% que tiene 20 años de edad, a la vez se observa que el



30% de estos jóvenes provienen de la UCV, 25% de la UPN, 24% de la UPAO y 21% de la UPD y que un 18.7% cursa en su mayoría el noveno ciclo.

Lo cual significa que efectivamente los jóvenes que prefieren la carrera contable en su mayoría son del género masculino, lo cual en parte explicaría la razón de que en su mayoría sean dueños de empresas que prestan el servicio contable en la ciudad de Trujillo, a diferencia de las mujeres que se encuentran en otros rubros como el de dirección o la sub gerencia en una empresa.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2012) citado por El Ministerio de Economía y Competitividad Español (2012) define la educación financiera como un proceso en donde las personas, así como las empresas van mejorando la comprensión de conceptos, riesgos y productos financieros a través de la enseñanza y/o asesoramientos necesarios para la previsión de contingencias y futuras crisis, por lo que es sumamente importante que las personas lean, escuchen o vean noticias relacionadas al sector financiero. Sin embargo, en la Figura N°05 se puede observar que el 41 % de los jóvenes no lee, escucha o ve noticias relacionadas al sector financiero, 28% de los encuestados solo a veces lee, escucha y ve noticias relacionadas al sector financiero, el 18% lee, escucha o ve noticias y solo el 13% lee, escucha o ve noticias relacionados al sector financiero.

Lo cual significa que los futuros profesionales contables carecen de una educación financiera sólida, la cual quieran o no afecta directamente en su inteligencia financiera y calidad de vida.

Urquina (2012) en su tesis:

Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, Bogotá, finalmente concluye que: El 85% de los jóvenes encuestados desconoce el significado de la situación financiera en el que se encuentra por falta de un control en sus finanzas personales, las cual influye en el nivel y calidad de vida que poseen, ya que del 70% de los jóvenes encuestados su principal fuente de ingresos provienen de trabajos y de sus padres, el 30% de los jóvenes tienen

ingresos provenientes de negocios o comisiones, trayendo como consecuencia un comportamiento limitante en estos, un conformismo que los retiene a no buscar nuevas fuentes de ingresos. Es por ello que se requiere la implementación e inclusión de un programa en educación financiera y personal para que ayuden a los jóvenes a valorar e invertir cada vez más en ellos mismos, en donde cada uno aprenda a desarrollar su imagen personal y cambie su perspectiva de ver los problemas en la vida mediante la resolución de problemas para la satisfacción personal y social.

Lo mencionado anteriormente se reafirma con las Figuras N° 06 y N° 12 en donde se observa que el 39% de los futuros profesionales contables proviene de trabajos a tiempo completo o parcial, seguidamente por un 38% que afirma como principal fuente de ingresos al dinero que les brindan sus padres y solo el 12% afirma que su principal fuente de ingresos es por negocios y 11% por comisiones, así mismo se observa que el 79% de los futuros profesionales contables no llevan un control de sus finanzas personales en contraste de un 5% que lo lleva manualmente.

Lo cual significa que existe una despreocupación por parte de los futuros profesionales contables en el control de su dinero, evidenciándose en la calidad de vida que poseen, ya que la mayor parte de estos jóvenes son independientes por lo que controlar sus gastos debería de ser una de sus prioridades y la otra parte que son jóvenes dependientes también deberían de controlar sus finanzas y evaluar las posibilidades de obtener otras fuentes de ingresos, porque a medida que avanzan sus ciclos académicos los padres sacrifican e incluso llegan a comprometer la calidad de vida familiar por apoyar a sus hijos en su etapa de formación.

Cabrera y De Souza (2016) en su tesis:

Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro en los jóvenes del Distrito de Manantay. Pucallpa, finalmente concluyen que: El 95% de los jóvenes del distrito de Manantay no tienen la suficiente capacidad de ahorro por falta de una sólida educación financiera ya que se afilian a productos y servicios financieros

innecesarios para la satisfacción de sus necesidades, predominando de esta manera un estilo de vida poco satisfactoria para cada uno, ya que ninguno tiene una idea precisa del monto que gasta o que ingresa en sus bolsillos por lo que se ven atados en los retrasos del pago de sus cuotas, incrementos de deudas por moras e intereses; es decir; la invasión masiva de créditos financieros a causado la desinformación en los jóvenes, quienes en su gran mayoría gasta un dinero que no es suyo y por ende se condena a la infelicidad propia ya que su día a día se torna en trabajar para pagar deudas que muchas veces interviene en la degustación de su riqueza individual.

Lo mencionado anteriormente se reafirma con los datos de las Figuras N°07, 08 y 09, en donde se visualiza que el 32% de los futuros profesionales contables no ahorra y 27% ahorra sólo cuando les sobra dinero, así mismo el 42% de los jóvenes afirma que el destino del dinero ahorrado o que ahorrarían seria para la compra de ropa y accesorios, el 31% de jóvenes lo destina en viajes y ocio, a su vez el 38% de los futuros profesionales afirman no saber cuánto dinero gastan mensualmente. Lo cual muestra una evidente insuficiencia en la capacidad de ahorro, ya que ahorrar implica ser disciplinado, mientras los jóvenes no sean disciplinados con su dinero, van a tener que comprometer su felicidad y en algunas ocasiones su futuro profesional para remediar las posibles consecuencias de algún suceso fortuito que les pueda suceder.

Según Giraldo (2014), la riqueza individual complementa la definición integral de la riqueza ya que es uno de los valores personales, un estado mental que se interioriza y nos impulsa al desarrollo personal para la generación del dinero, consecuente de un resultado externo materializado que convierte al ser humano como eje principal de su éxito. Es por ello que la riqueza no se mide con la cantidad de dinero que se posea sino por la capacidad, inteligencia, el logro de los sueños, la proyección de metas a corto y largo plazo y sobre todo por la pasión que las personas pongan en el desarrollo de sus actividades.

En las figuras N° 10 y 14 se puede observar que lo mencionado anteriormente difiere con el pensar de los futuros profesionales contables ya que el 57% de los

encuestados relaciona a la riqueza con la cantidad de dinero que uno posee, así mismo el 49% de los futuros profesionales contables afirma no tener establecidas sus metas a corto y a largo plazo.

Se puede deducir con los resultados mostrados que, a pesar de la evolución de la tecnología y el avance en las investigaciones, siguen existiendo paradigmas en relación a la riqueza, es por ello que establecer metas a corto y largo plazo para muchas personas no cobra sentido, ya que no encuentran un por qué vivir y esta es la principal causa por la que no se evidencia un desarrollo personal en los jóvenes.

Para Johns (2011) la mentalidad es definida como uno de los factores más importantes que influyen en la generación de la riqueza y el éxito que uno desee para su vida, ejerciendo el derecho de pensar y planear el camino al éxito, sin embargo, en la actualidad existen personas cegadas por paradigmas obsoletas que no hacen más que opacar y criticar el éxito de los demás.

T. Harv Eker (2005) refiere que la mentalidad millonaria se desarrolla y se aprende ante los acontecimientos que suceden, estos son eventos positivos y negativos que van incursionando en nuestra forma de pensar para lograr el éxito con la finalidad de cambiar la programación de nuestro patrón financiero desprendiéndonos de la mediocridad y el fracaso, donde las leyes externas y sobre todo las leyes internas del dinero determinan el nivel de prosperidad.

En las Figuras N° 11 y 18 se puede reafirmar lo expuesto por los autores anteriormente ya que se observa los paradigmas como factores influyentes que rigen la mentalidad de los futuros profesionales contables en donde se le pide completar la frase: “ el que se hace millonario de la noche a la mañana es un...”, el 36% respondió que los narcotraficantes pueden convertirse en millonarios de la noche a la mañana, el 31% respondió que los extorsionadores pueden lograr convertirse en millonarios, asimismo un 55% de jóvenes indico que es imposible lograr ahorrar 500 mil soles en tres años con su actual situación financiera.

Lo cual significa que el desarrollo del pensamiento crítico del estudiante y su mentalidad aún son muy prematuros, ya que la mentalidad que ahora posean para realizar las cosas influenciara enormemente en la generación de sus riquezas y el

éxito que estos alcancen como profesionales y seres humanos, además que la actitud tiene mucho que ver en esto, porque si no son conscientes que pueden realizar algo, simplemente no lo van a hacer.

Rodríguez (2013) en su tesis:

El conocimiento financiero y manejo de riqueza individual en los estudiantes universitarios de la Universidad de Puerto Rico, concluye que : Los universitarios con estudios en negocios y administración de empresas acertaron un 75% en la cantidad de preguntas relacionadas a su carrera a diferencia del 25% de los estudiantes de otras facultades, sin embargo, la forma de pensar de los encuestados al momento de proyectarse en relación a su carrera es precaria, además se detectó el uso inadecuado de las tarjetas de crédito y su concepción de estas al momento de realizar transacciones en la compra de cualquier objeto, accesorio o comidas. Demostrando de esta manera que el nivel de inteligencia financiera en los estudiantes carece de una mentalidad ilimitada en el desarrollo de sus competencias y habilidades para alcanzar su riqueza individual.

Lo mencionado anteriormente reafirma los datos de las Figuras N° 13 y 16 en donde se observa que el 37% de los futuros profesionales contables financiarían el pago de sus títulos profesionales mediante préstamos de amigos y familiares, el 31% mediante un préstamo bancario, además el 47% de los jóvenes afirma que una tarjeta de crédito es un dinero extra que pueden poseer en cualquier momento, mientras que el 36% afirma que se puede gastar sin tener dinero en efectivo mientras se tenga una tarjeta de crédito.

Esto significa que efectivamente los jóvenes podrán acertar en los conocimientos sistemáticos que implican el desarrollo de sus carreras, sin embargo, en la práctica estos conceptos no están siendo aplicados correctamente, por lo que su riqueza y su forma de pensar aún no alcanzan un grado de conciencia óptima para su desarrollo personal.

Según Invertir mejor (2015) el secreto en la vida es preguntarse para que nos pasan las cosas no el porque nos pasan cosas, por la sencilla razón de que, si nos preguntamos por el por que, esta interrogante nos volverá víctimas, el para que nos abrirá puertas, incluso apalancarse o aprovechar cosas que en principio serían imposibles de aprovechar como por ejemplo una enfermedad, un despido, una quiebra; las personas con actitud de hierro aprovechan todo suceso en la vida y de esa manera sacan provecho para prosperar y crecer, siempre y cuando no comprometan su pasión.

Se puede observar en las Figura N° 15 y 21 que en el supuesto de que los futuros profesionales contables dejaran de recibir todo tipo de ingresos el 61% no sobreviviría con el dinero que actualmente poseen, el 20% sobreviviría algunos días hasta una semana, así mismo si les ofrecen un puesto de trabajo con un sueldo de 3 500 soles con la condición que dejaran de estudiar, el 71% de estos jóvenes aceptaría el trabajo.

Lo cual significa que la mayoría de estos jóvenes en primer lugar no se están proyectando para hacer frente a alguna contingencia que pudiera suceder en sus vidas, según el autor se puede sacar provecho de todo suceso en la vida siempre y cuando no se comprometa la pasión, si están dispuestos a cambiar sus estudios por dinero es probable que pueda suceder lo siguiente, lo que actualmente hacen no los apasiona o sencillamente su plan de vida no está comprometido con la carrera que actualmente cursan.

La Universidad de Zaragoza (2012) en su investigación:

Educación Financiera y Espíritu Emprendedor de los Jóvenes en Aragón, España. Finalmente concluyeron que: Del total de los estudiantes encuestados, el 78% de los jóvenes aragoneses no muestran capacidades para gestionar su economía personal, además, en las operaciones financieras cotidianas muestran un desconocimiento en conceptos relacionados a lo económico y financiero lo cual les conlleva a tener un espíritu emprendedor insuficiente, aunque la valoración global está más cerca de la suficiencia que a una valoración extrema negativa ya que los

jóvenes muestran un interés por aprender temas relacionados al ahorro y aumento de su educación financiera.

Lo mencionado anteriormente se corrobora con los datos de las Figuras N° 17, 19 y 20 en donde se observa que el 54% de los futuros profesionales afirman que para emprender necesitan dinero, el 19% afirma necesitar tiempo, además el 64% de estos jóvenes elige pagar 15 soles como interés por los 300 soles de préstamo a diferencia de las otras dos opciones que implicaban un menor interés como 6 y 9 soles, un dato interesante fue que dicha alternativa no tenía el porcentaje de interés, así que eligieron la alternativa que les brindaba el resultado, así mismo el 84% de estos jóvenes afirma que si decidieran emprender hoy lo harían con un préstamo.

Este tipo de situaciones muchas veces llevan a tomar decisiones equivocadas a los emprendedores, trayendo como resultado de que por cada 2000 emprendimientos en un año 1000 cierran o quiebren al siguiente año, no cabe duda de que existe un espíritu emprendedor en los jóvenes, sin embargo, sus operaciones cotidianas influyen mucho en su desarrollo personal.

Martínez (2013) en su trabajo de investigación:

“El deber ser de la contaduría”, Bogotá. Concluye que: No es posible afirmar que el contador público se distinga por ser un profesional integral, puesto que en sus planes de estudio prima el hacer y limita la validez de otros conocimientos, más allá de su saber y experiencias propias, señala que el programa universitario debería de asumir las perspectivas tanto disciplinares como profesionales de la Contabilidad en el marco de las visiones y misiones de la Universidad y la Facultad de Ciencias Empresariales, así como los postulados formativos y educativos que lo orientan, ya que contabilidad desde sus orígenes estuvo ligada a la filosofía, la cual no sólo desarrollaba el pensar crítico de los que la ejercían, también implicaba ir más allá de los supuestos confines que los aislaba de los demás campos del conocimiento, ahondando en que se debe desarrollar una cultura de lectura para conocer de cerca el poder de la ciencia contable a través de la historia.

Lo mencionado anteriormente se reafirma con la figura N° 22 en donde se observa que los futuros profesionales contables no conocen en su mayoría la historia de la disciplina en la que se forman, es por ello que el 92% de estos jóvenes afirmó que Leonardo da Vinci no estuvo vinculado a la contabilidad, a pesar que si estuvo vinculado por varias razones.

Lo cual significa que muchos de los profesionales actualmente están formados en la base sistemática practica y no en la teórica reflexiva que los induce a tener un pensamiento crítico, dejándose de lado el deber ser, pensar y hacer de la carrera profesional contable.

El estudio trae beneficios para el desarrollo social debido a que los resultados exponen de manera panorámica la situación real en la que se ven involucrados muchos de los futuros profesionales contables de diversas universidades privadas de la ciudad de Trujillo, una realidad de la que no son ajenos muchas ciudades del país, ya que estos jóvenes son la nueva generación que se pondrá al servicio del país y por lo tanto ahondar en este tipo de problemas mediante investigaciones con la finalidad de contribuir al desarrollo de estos jóvenes no es una obligación de los profesores, empresarios o docente, pero es un compromiso que se debe de asumir para el bien del país.



## **V. CONCLUSIONES**

## V. CONCLUSIONES

1. La riqueza individual incide directa y positivamente en la mentalidad moderna del futuro profesional contable, ya que una riqueza individual bien desarrollada despierta en los jóvenes una visión distinta del mundo, un pensar crítico, curiosidad, lucidez, innovación y sobre todo les proporciona herramientas necesarias para convertirlos en líderes comprometidos que luchen por su país y estén dispuestos a ponerse al servicio de la sociedad, asimismo, desarrolla el ser, el saber y el hacer de la ciencia contable.
2. Se midió los conocimientos de los futuros profesionales contables sobre riqueza individual y los resultados que se obtuvieron muestran el deficiente desarrollo de la riqueza individual en estos jóvenes, la cual no solo afecta la formación académica como futuros profesionales sino como seres humanos debido a que el 41% no lee, escucha o ve noticias relacionadas al sector financiero, el 39 % posee ingresos por trabajos a tiempo completo o parcial, 32% de los jóvenes no ahorra, el 42% de los jóvenes que ahorra lo utiliza para la compra de ropa y accesorios, considerando que el 38% no sabe cuánto dinero gasta mensualmente debido a que 78% no lleva un control de sus finanzas y muestran una fiel convivencia con los paradigmas sociales ya que el 57% de los jóvenes relaciona a la riqueza con tener mucho dinero, además, el 36% de los jóvenes afirma que si una persona logra convertirse en millonaria de la noche a la mañana es por ser un narcotraficante o extorsionador.
3. Se identificó el patrón financiero que rige la mentalidad moderna del futuro profesional contable, dicho patrón financiero es la escasez o también conocida como patrón financiero de pobreza, este patrón generalmente se crea desde la niñez en donde la situación económica familiar se impregna en el inconsciente del niño como modelo de referencia para la generación y utilidad del dinero, ya que la pobreza y la riqueza son mentales; los factores determinantes para esta identificación se debe a que el 37 % de los jóvenes piensa financiar el pago de su título mediante préstamos de amigos y familiares, el 50% no tiene establecidos sus metas a corto y largo plazo, para el 46% una tarjeta de crédito

representa un dinero extra, 61% afirma que no sobreviviría con los ahorros que actualmente posee si dejara de recibir todo tipo de ingresos, 54% de los jóvenes afirma que para emprender necesitan dinero, además 55% cree que es imposible ahorrar 500 mil soles, 64% paga altos intereses por préstamos, 84% constituiría su empresa con un préstamo, 71% manifiesta que dejaría de estudiar por aceptar un trabajo que le paga 3 500 soles todo el día.

4. El deber ser de la carrera contable está en crisis debido a que la mayoría de personas que ejercen esta ciencia no se han formado como profesionales íntegros, sino como técnicos en la teneduría de libros mecánica, la cual usa dicha metodología para registrar, digitar y resumir las operaciones a través de cuentas, además difiere del método estadístico ya que se vale de muchos métodos que utilizan las demás ciencias experimentales como el deductivo, inductivo, lógico, estadístico y representación, las cuales apoyadas del análisis reflexivo y teórico crean nuevos conocimientos, además en relación a la formación académica el 92% de los jóvenes afirma que Leonardo Da Vinci no tuvo ningún vínculo a la carrera contable por lo tanto, una herramienta fundamental que incidirá positivamente en el desarrollo del futuro profesional contable es la riqueza individual que cada uno logre germinar en el transcurso de su vida no solo como profesionales sino como seres humanos.
5. Se propuso un plan financiero personal con la finalidad de propiciar la concientización de la necesidad de germinar la riqueza individual en los futuros profesionales contables de la ciudad de Trujillo para cimentar las bases en la obtención de pensamientos críticos, reflexivos y analíticos que puedan ser aplicados para la generación de nuevos conocimientos contables y el desarrollo personal.

## **VI. RECOMENDACIONES**

## VI. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los futuros profesionales contables que se enfoquen en el desarrollo de su riqueza individual ya que incide positivamente en su forma de pensar y actuar, además, cuanto mayor riqueza se desarrolle, los miedos y paradigmas se irán desvaneciendo, consecuente de un pensar humano y filosófico que logrará despertar los talentos que cada uno posee para ser puestos al servicio de la sociedad.
2. Se recomienda a los futuros profesionales contables incrementar el nivel de conocimientos que poseen respecto a la riqueza individual con la finalidad de incrementar su aprendizaje y con ella descubrir culturas, historias, pensamientos e ideas innovadoras para su desarrollo personal y profesional.
3. Se recomienda lecturas relacionadas a la educación financiera, finanzas personales y sobre todo de auto ayuda, ya que se puede tener suficiente dinero, pero si no es conservada y aprovechada para incrementar los activos de una persona no se podrá crear una disciplina que retenga y aumente el valor del dinero por el mismo hecho de que la lectura enriquece el cerebro y es un alimento para el alma, sin ella el ser humano vive indefenso ante cualquier circunstancia de la vida.
4. Se recomienda a los futuros profesionales que investiguen y conozcan a fondo la carrera contable, ya que desde sus inicios la contabilidad estuvo conexas a la filosofía, este suceso marca desde muchas décadas el poder que tiene la contabilidad en la economía y desarrollo de un país, sin embargo, aún se continúa con el paradigma de que la contabilidad es sólo estados financieros.
5. Se recomienda desarrollar el plan financiero personal presentado en el capítulo VII de la presente investigación, ya que dicha propuesta ayudará a tener los cimientos para la construcción de una riqueza individual basada en los valores, la contabilidad como ciencia y sobre todo en el ser humano.

## **VII. PROPUESTA**

## **VII. PROPUESTA**

Propuesta de un plan financiero que propicie la concientización de la necesidad de germinar la riqueza individual por el futuro profesional contable – Trujillo, año 2017

### **I. Introducción**

La contabilidad como ciencia, como disciplina debe de seguir evolucionando para el bien de la sociedad, para el bien de uno mismo, ya que las empresas crean el desarrollo de una nación por medio del pago de sus impuestos, por lo tanto, las personas que conforman la sociedad también aportan con sus impuestos, el país tiene dinero por las empresas; la contabilidad juega un papel importante entre el estado y las empresas; crea una relación, ya que no existiría fraude si los contadores no lo permitiesen, como se ha dejado de lado la riqueza, aquella que hace primar y brillar el ser de las personas, la profesión contable ha dejado de ser integra para convertirse en metódica por lo que el nivel de desarrollo personal, social, espiritual y financiero de los estudiantes universitarios contables se ha visto comprometido ante dicho problema.

### **II. Objetivos**

- Lograr crecimiento académico y profesional en los futuros contadores de la ciudad de Trujillo.
- Lograr concientizar a los futuros profesionales contables para que indaguen e investiguen sobre la carrera contable.
- Proporcionar material que ayude a cimentar las bases para la germinación de la riqueza individual.

### **III. Fin de la propuesta**

A continuación, se propondrá un plan financiero personal el cual a través de sus bases cimentará la concientización de la necesidad de aprender y desarrollar la riqueza individual en los futuros contadores, empresarios, emprendedores, líderes, y seres humanos.

- Proyección de la idea del hombre en los programas que ofrecen las universidades a través de su Facultad de Ciencias Empresariales y su programa de contabilidad, las cuales integran la formación del perfil para el futuro profesional

contable en su pensar crítico, humanístico, social, el cual va aportando conocimientos y nuevas técnicas que lo van llevando a descubrir la realidad pensante mediante el ser, pensar y hacer (Ver anexo 04).

El desarrollo que ha tenido la sociedad, en los últimos años, especialmente en materia contable, financiera y de control empresarial, en los planos micro y macroeconómicos, exige evidentemente una revisión a fondo del currículo de la carrera de contaduría pública, ya que desde posturas críticas se señala que en la educación contable se enfrenta día a día a un sumergimiento al estado técnico y mecánico, en donde la capacidad de análisis e interpretación de las cuentas contables cada vez carecen de un buen fundamento para la toma de decisiones.

- Desarrollo de congresos con temas relacionados a la excelencia y desarrollo personal, es muy importante la participación de los jóvenes en este tipo de eventos ya que estos tienen mucho que enseñar al igual que los docentes, la razón es que la experiencia no es lo importante, lo importante es que se hace con esa experiencia y los jóvenes como futuros líderes de este país tienen que aprender a desarrollar sus habilidades.

Es por ello que los congresos deben de participar ambas partes, por un lado, los jóvenes pueden compartir sus ideas, sus experiencias con los demás jóvenes y los profesores pueden aportar y sacar de dudas algunas cuestiones no tan claras de los temas que se han expuesto, la idea no es ir, sentarse y escuchar; la idea es ir participar, compartir y aprender, se trata de salir con muchas preguntas, no con muchas respuestas, es de este modo como enseñaban los profesores en la antigua Grecia.

- Implementación de libros y obras filosóficos, contables e históricos, ya que la lectura enriquece el cerebro y es un alimento para el alma, se debe de crear una cultura de lectura en los futuros contadores debido a que la contabilidad desde su existencia tiene mucho por enseñar, es más se puede referir a la contabilidad como el corazón de la empresa, ya que la contabilidad analiza, investiga y estudia el patrimonio de la empresa en sus expresiones lógicas y precisa que los análisis patrimoniales cualitativos tienen la misma importancia que los cuantitativos, es por



ello que saber un poco más sobre el surgimiento, las causas, la historia de la contabilidad ayudaría a estos jóvenes a formularse pensamientos críticos respecto a su realidad y ¿cómo se logra eso?, mediante la riqueza individual que cada uno posee, mientras mayor sea la riqueza, mayor es el número de posibilidades de alcanzar el éxito.

- Se requiere que cada estudiante contable realice un análisis de su situación actual, principalmente para analizar su situación financiera personal actual y de esta manera prevenir posibles contingencias que se les pueda presentar, este análisis los llevará al desarrollo de un plan financiero personal el cual les permitirá entender la cantidad de dinero que pueden ahorrar mensualmente para destinarlo a la adquisición de distintos activos.

## Modelo de análisis de la situación actual

### SITUACIÓN ACTUAL

#### INGRESOS MES

Sueldo	S/. 2,800.00
Intereses	S/. 280.00
Otros	
Total ingresos	S/. 3,080.00

#### Gastos mes

Alimentación	S/. 640.00
Movilidad	S/. 240.00
Aquiler	S/. 800.00
Luz, agua, teléfono	S/. 280.00
Hijos	
Deudas 1	S/. 140.00
Deudas 2	
Seguros:	
Diversión:	S/. 140.00
Otros:	S/. 180.00
Otros:	
Otros:	
Otros:	
Provisión 1:	S/. 50.00
Provisión 2:	
Provisión 3:	
Total egresos	S/. 2,470.00

Saldo Neto S/. 610.00 20%

A : Si el saldo neto (ahorros) es igual o mayor al 20% de sus ingresos  
FELICITACIONES va camino a alcanzar la INDEPENDENCIA FINANCIERA  
(solamente requiere administrar bien su dinero en distintas inversiones)

B : Si el saldo neto está entre 0% a 19% de sus ingresos, requiere esforzarse un poco más para alcanzar el 20% a más.

Consejos:

Bajo gastos

Aumento ingresos

C : Si el saldo salió negativo, entonces quiere decir que se ha estado ENDEUDANDO constantemente.

# Plan Financiero Personal

Tasa de rendimiento:	5.00%
Dinero para inversión	S/. 6,000

## PLAN FINANCIERO PERSONAL

PLANEAMIENTO PERSONAL (en nuevos soles)

INGRESE LOS SIGUIENTES DATOS

CAPACIDAD DE AHORRO MENSUAL : S/. 500.00

RENTABILIDAD QUE QUIERE LOGRAR POR AÑO : 5.00 %

USTED SERA MILLONARIO EN : 45 años

Inicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año 2021	Año 2022	Año 2023	Año 2024	Año 2025	Año 2026	Año 2027	Año 2028	Año 2029	Año 2030	Año 2031
6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443	8,865	9,308	9,773	10,262	10,775	11,314	11,880
	6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443	8,865	9,308	9,773	10,262	10,775	11,314
		6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443	8,865	9,308	9,773	10,262	10,775
			6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443	8,865	9,308	9,773	10,262
				6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443	8,865	9,308	9,773
					6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443	8,865	9,308
						6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443	8,865
							6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041	8,443
								6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658	8,041
									6,000	6,300	6,615	6,946	7,293	7,658
										6,000	6,300	6,615	6,946	7,293
											6,000	6,300	6,615	6,946
												6,000	6,300	6,615
													6,000	6,300
														0
														0
														0
														0
													6,000	6,300
														6,000
TOTAL														
PATRIMONIO	6000	12300	18915	25860.75	33153.7875	40811.4769	48852.0507	57294.6533	66159.3859	75467.3552	85240.723	95502.7591	106277.897	123591.792
Resultado														

15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Año 2032	Año 2033	Año 2034	Año 2035	Año 2036	Año 2037	Año 2038	Año 2039	Año 2040	Año 2041	Año 2042	Año 2043	Año 2044	Año 2045	Año 2046	Año 2047	Año 2048
12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997	20318.1296	21334.0361	22400.7379	23520.7748	24696.8136	25931.6543	27228.237
11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997	20318.1296	21334.0361	22400.7379	23520.7748	24696.8136	25931.6543
11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997	20318.1296	21334.0361	22400.7379	23520.7748	24696.8136
10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997	20318.1296	21334.0361	22400.7379	23520.7748
10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997	20318.1296	21334.0361	22400.7379
9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997	20318.1296	21334.0361
9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997	20318.1296
8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425	19350.5997
8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643	18429.1425
8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755	17551.5643
7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862	16715.7755
7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012	15919.7862
6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154	15161.7012
6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154
6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099	14439.7154
6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475	13752.1099
6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691	13097.2475
	6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896	12473.5691
		6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949	11879.5896
			6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138	11313.8949
				6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361	10775.138
					6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776	10262.0361
						6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693	9773.36776
							6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266	9307.9693
								6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254	8864.73266
									6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384	8442.60254
										6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938	8040.57384
											6000	6300	6615	6945.75	7293.0375	7657.68938
												6000	6300	6615	6945.75	7293.0375
													6000	6300	6615	6945.75
														6000	6300	6615
															6000	6300
148559.951	161987.948	176087.346	190891.713	206436.298	222758.113	239896.019	257890.82	276785.361	296624.629	317455.861	339328.654	362295.086	386409.841	411730.333	438316.849	466232.692



# **VIII.REFERENCIAS**

## VII. REFERENCIAS

- Alcaide Hernández, F. (2013). Riqueza Personal. Obtenido de Coach Financiero:  
<http://www.franciscoalcaide.com/2013/07/las-7-fuentes-de-riqueza-personal.html>
- Cabrera, K.M. & De Souza, H. (2016). Realidad de la cultura Financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay-Pucallpa. (Tesis pregrado, Universidad Privada de Pucallpa). Recuperado de  
<http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/69/1/24%20Proyecto%20Cabrera%20-%20De%20Souza%20EJECUTABLE%29.pdf>
- Definición ABC. (2012). Mentalidad. Recuperado de Definición ABC:  
<https://www.definicionabc.com/social/mentalidad.php>
- Frey, M. (2011). Patrón Financiero. Recuperado de  
<http://www.monicafrey.com/2011/10/patron-financiero-que-es.html>
- Finanzas Personales. (2017). Obtenido de msn dinero: <https://www.msn.com/es-ve/dinero/finanzas-personales/esto-es-lo-que-debe-hacer-en-sus-20-para-ser-millonario-a-los-30/ar-BBBdAGW?li=BBqdk7>
- Finanzasprácticas. (2013). Obtenido de Tu asesor financiero:  
<https://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/personales/administracion.php>
- Giraldo, K. (2014). Mentalidad sin límites. Obtenido de Riqueza-Valor personal:  
<http://www.kathegiraldo.com/riqueza/>
- Harv E. (2005). Secretos de la mente millonaria. Recuperado de:  
<http://www.pqs.pe/sites/default/files/2016/03/aprendemas/secretosdelamenteillonaria.pdf>
- IMECAF. (09 de 2012). Que son las finanzas. Recuperado de  
<http://www.imecaf.com/blog/2012/09/29/que-son-las-finanzas/>

- [Invertir Mejor] (2015, marzo 02). Apalancamiento y Actitud [ Archivo de video]. Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=GILQq5jpAw>
- JumpStart Coalition. (2012). Educación Financiera Personal. Recuperado de JumpStart. Encuestas sobre educación financiera. Recuperado de <http://www.jumpstart.org/survey.html>
- Martínez Gómez, C.F. (2013). *El deber ser de la contaduría pública*. (Programa de investigación, Universidad de Bogotá). Recuperado de <https://sites.google.com/site/cfreddymartinezgomez44/publicaciones>
- MarketingLibelula. (2015). Libertad Financiera. Recuperado de <https://marketinglibelula.com/que-es-la-libertad-financiera/>
- METAiNTELIGENCIA. (2014). Obtenido de Miradas metainteligentes: Riqueza: [http://www.metainteligencia.com/Por\\_Que/riqueza.asp](http://www.metainteligencia.com/Por_Que/riqueza.asp)
- Ministerio de Economía y Competitividad. (2012). Educación Financiera. Recuperado de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>
- Millán Puentes, R. (2000). 100 años de investigación científica de la contabilidad. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books/about/100\\_a%C3%B1os\\_de\\_investigaci%C3%B3n\\_cient%C3%ADfica.html?id=5KlrjwEACAAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.pe/books/about/100_a%C3%B1os_de_investigaci%C3%B3n_cient%C3%ADfica.html?id=5KlrjwEACAAJ&redir_esc=y)
- Núñez Méndez, M. N. (2014). Administración Financiera y Finanzas Personales. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/administracion-financiera-y-finanzas-personales/>
- Que es cultura financiera. (2010). Recuperado de Finanzas para todos: [http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura\\_financiera.html](http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html)

- Ríos, M. (2015). Gestión. Obtenido de Tu dinero: <http://gestion.pe/tu-dinero/85-estudiantes-no-tiene-conocimientos-basicos-como-opera-sistema-financiero-2146774>
- Rodríguez Martínez, G.J. (2013). *El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios*. (Programa de estudios de Honor, Universidad de Puerto Rico). Recuperado de <http://repositorio.upr.edu:8080/jspui/bitstream/10586%20/344/1/Giovani.pdf>
- Saavedra Garcia, M. L., & Saavedra Garcia, M. J. (2012). Evolución y aportes de la teoría financiera. Recuperado de Finanzas: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/04/05CA201202.pdf>
- [SpanishPlayersNet] (2013, abril 22). Secretos de la mente millonaria de Harv Eker- Abre tu mente al dinero [ Archivo de video]. Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=dchUM6JnGbQ>
- Torres Gallardo, A. (2012). La filosofía de la ciencia contable. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/4422/3511>
- Universidad Zaragoza. (2012). *Educación Financiera y Espíritu Emprendedor de los Jóvenes en Aragón* (Proyecto de Investigación, Colegio Oficial de Economistas de Aragón). Recuperado de [http://ecoara.org/uploads/documentos/documentos\\_DOCUMENTO\\_SINTESIS\\_4c37629c.pdf](http://ecoara.org/uploads/documentos/documentos_DOCUMENTO_SINTESIS_4c37629c.pdf)
- Urquina Cuellar, L (2012). *Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y pertinencia de recibir una Educación Financiera*. (Trabajo de grado, Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD). Recuperado de <http://stadium.unad.edu.co/preview/UNAD.php?url=/bitstream/10596/1112/1/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>
- Verdadera Definición de Riqueza. (2015). Obtenido de Escuela para ricos: <http://escuelapararicos.net/la-verdadera-definicion-de-riqueza/>



**ANEXO**

## Anexo 01: Cuestionario

### CUESTIONARIO

Este cuestionario tiene por finalidad recolectar datos para completar mi proyecto de investigación, ya que pretendo analizar la incidencia que tiene las finanzas personales como degustación de riqueza individual en la mentalidad moderna del futuro profesional contable, por lo tanto, se le agradece que responda con honestidad y claridad.

Coloque un aspa ☒ donde usted crea conveniente.

#### I. DATOS GENERALES:

Centro de Estudios: .....

Género: F ☐ M ☐

Edad: ..... Ciclo académico: .....

#### II. RIQUEZA INDIVIDUAL

##### 1. ¿Lees, escuchas o ves noticias relacionadas al sector Financiero?

Sí ☐ No ☐ A veces ☐ Distintas al sector financiero ☐

##### 2. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?

Padres ☐ Negocios ☐ Comisiones ☐ Trabajos a tiempo completo o parcial ☐

##### 3. ¿Usted ahorra?

Sí ☐ No ☐ A veces ☐ Sólo cuando me sobra dinero ☐

##### 4. ¿Para qué ahorra o ahorraría?

Viajes y ocio ☐ Comprar ropa y accesorios ☐ Creaciones de empresas e inversión ☐

Pagos de estudios y prevención de contingencias ☐

##### 5. ¿Cuánto dinero gasta mensualmente?

Menos de 300 ☐ Entre 300 y 500 ☐ Más de 500 ☐ No sé ☐

##### 6. ¿Qué es riqueza?

Es tener mucho dinero ☐

Es todo lo material que poseo ☐

Es un valor personal ☐

Es un resultado por nuestras capacidades ☐

##### 7. Completa la frase: "El que se hace millonario de la noche a la mañana es un....."

Narcotraficante ☐ Extorsionador ☐ Triunfador ☐ Persona Maravillosa ☐

##### 8. ¿Qué recursos utilizas para llevar el control de tus finanzas personales?

Aplicaciones (APPS) ☐ Manualmente en hojas, cuadernos ☐

A través de Excel ☐ No llevo un control de mis finanzas ☐

### III. MENTALIDAD MODERNA

#### 9. ¿Cómo financiarías el pago de tu título profesional?

Mediante de un préstamo bancario ☐  
Con el sueldo de mis padres ☐

Mediante préstamos de amigos y demás familiares ☐  
A través de mis ahorros personales ☐

#### 10. ¿Tienes establecidas tus metas a corto y largo plazo?

Sí ☐ No ☐ Está en proceso ☐ No sé cómo establecerlas ☐

#### 11. En el supuesto que usted dejara de recibir todo tipo de ingresos. ¿Cuánto tiempo cree que sobreviviría sin trabajar con el dinero que actualmente posee?

Algunos días hasta una semana ☐  
Más de tres semanas ☐

Más de medio año ☐  
No sobreviviría ☐

#### 12. Para usted, ¿Qué representa una tarjeta de crédito?

Poder gastar sin tener dinero en efectivo ☐  
Dinero extra ☐

Darme algunos gustitos ☐  
Mas deudas ☐

#### 13. ¿Qué recursos necesitas para emprender?

Socios ☐ Dinero ☐ Tiempo ☐ Oportunidades ☐

#### 14. Con su actual situación financiera, dentro de tres años. Usted, ¿lograría ahorrar 500 mil soles?

Si ☐ No ☐ Es imposible ☐ Me llevaría más años ☐

#### 15. Imagine que necesita un préstamo urgente de 300 soles y le ofrecen el dinero a ser pagado en dos meses mediante la elección de una de las opciones detalladas abajo ¿qué opción elegiría?

Opc.1: 300 soles más el 3 % ☐  
Opc.2: 315 soles por los dos meses ☐

Opc.3: 150 soles más el 2 % cada mes ☐  
Opc.4: Cualquiera de las opciones ☐

#### 16. Si decidiera emprender hoy ¿Con qué dinero constituiría su empresa?

Con un préstamo ☐  
Por los aportes de los socios ☐

Con mis ahorros ☐  
Esperaría a terminar mi carrera ☐

#### 17. Si le ofrecen un puesto de trabajo con un sueldo de 3 500 soles con la condición que se dedique únicamente a esa labor y deje de estudiar. Usted, ¿aceptaría el puesto de trabajo?

Si acepto el trabajo ☐  
No acepto el trabajo ☐

Tal vez acepte el trabajo ☐  
No había pensado en esa posibilidad ☐

#### 18. Leonardo Da Vinci estuvo vinculado a la contabilidad por lo siguiente:

ilustración de Divina Porportione ☐  
Por su padre Ser Piero de Florencia ☐

El renacimiento y la partida doble ☐  
No tuvo ninguna vinculación ☐

## Anexo 02: Fichas de validación

Riqueza Individual y su incidencia en la mentalidad moderna del futuro profesional contable - Trujillo, año 2017

Las categorías a evaluar además de las indicadas en la ficha son: Congruencia de ítems, Amplitud de contenido, Redacción de los ítems, Claridad y precisión, Pertinencia

En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia: EXCELENTE (E) BIEN (B) CORREGIR (R) ELIMINAR (X)

Variables	ITEMS	Redacción clara y precisa	Tiene coherencia con los indicadores	Tiene coherencia con las dimensiones	Tiene coherencia con las variables	Tiene coherencia con los objetivos	SUGERENCIA
RIQUEZA INDIVIDUAL	¿Lees, escuchas o ves noticias relacionadas al sector Financiero?	E	E	E	E	E	
	¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	E	E	E	E	E	
	¿Usted ahorra?	E	E	E	E	E	
	¿Para qué ahorra?	E	E	E	E	E	
	¿Cuánto dinero gastas mensualmente?	E	E	E	E	E	
	¿Qué es riqueza?	E	E	E	E	E	
	Completa la frase: " El que se hace millonario de la noche a la mañana es un....."	E	E	E	E	E	
	¿Qué recursos utilizas para llevar el control de tus finanzas personales?	E	E	E	E	E	
MENTALIDAD MODERNA	¿Cómo financiarías el pago de tu título profesional?	E	E	E	E	E	
	¿Tienes establecidas tus metas a corto y largo plazo?	E	E	E	E	E	
	En el supuesto que usted dejara de recibir todo tipo de ingresos. ¿Cuánto tiempo cree que sobreviviría sin trabajar con el dinero que actualmente posee?	E	E	E	E	E	
	Para usted, ¿Qué representa una tarjeta de crédito?	E	E	E	E	E	
	¿Qué recursos necesitas para emprender?	E	E	E	E	E	
	Con su actual situación financiera, dentro de tres años. Usted, ¿lograría ahorrar 500 mil soles?	E	E	E	E	E	
	Imagine que necesita un préstamo urgente de 300 soles y le ofrecen el dinero a ser pagado en dos meses mediante la elección de una de las opciones detalladas abajo ¿qué opción elegiría?	E	E	E	E	E	
	Si decidiera emprender hoy ¿Con qué dinero constituiría su empresa?	E	E	E	E	E	
	Si le ofrecen un puesto de trabajo con un sueldo de 3 500 soles con la condición que se dedique únicamente a esa labor y deje de estudiar. Usted, ¿aceptaría el puesto de trabajo?	E	E	E	E	E	

FECHA DE REVISIÓN:

12.6.17

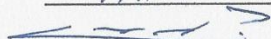
NOMBRES Y APELLIDOS DEL EVALUADOR:

CIRO VALLAPARES LANDA

GRADO ACADÉMICO:

MAESTRO

FIRMA:





Riqueza Individual y su incidencia en la mentalidad moderna del futuro profesional contable - Trujillo, año 2017

Las categorías a evaluar además de las indicadas en la ficha son: Congruencia de ítems, Amplitud de contenido, Redacción de los ítems, Claridad y precisión, Pertinencia

En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia: EXCELENTE (E) BIEN (B) CORREGIR (R) ELIMINAR (X)

Variables	ITEMS	Redacción clara y precisa	Tiene coherencia con los indicadores	Tiene coherencia con las dimensiones	Tiene coherencia con las variables	Tiene coherencia con los objetivos	SUGERENCIA
RIQUEZA INDIVIDUAL	¿Lees, escuchas o ves noticias relacionadas al sector Financiero?	E	E	E	E	E	
	¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	E	E	E	E	E	
	¿Usted ahorra?	E	E	E	E	E	
	¿Para qué ahorra?	E	E	E	E	E	
	¿Cuánto dinero gastas mensualmente?	E	E	E	E	E	
	¿Qué es riqueza?	E	E	E	E	E	
	Completa la frase: " El que se hace millonario de la noche a la mañana es un....."	E	E	E	E	E	
	¿Qué recursos utilizas para llevar el control de tus finanzas personales?	E	E	E	E	E	
MENTALIDAD MODERNA	¿Cómo financiarías el pago de tu título profesional?	E	E	E	E	E	
	¿Tienes establecidas tus metas a corto y largo plazo?	E	E	E	E	E	
	En el supuesto que usted dejara de recibir todo tipo de ingresos. ¿Cuánto tiempo cree que sobreviviría sin trabajar con el dinero que actualmente posee?	E	E	E	E	E	
	Para usted, ¿Qué representa una tarjeta de crédito?	E	E	E	E	E	
	¿Qué recursos necesitas para emprender?	E	E	E	E	E	
	Con su actual situación financiera, dentro de tres años. Usted, ¿lograría ahorrar 500 mil soles?	E	E	E	E	E	
	Imagine que necesita un préstamo urgente de 300 soles y le ofrecen el dinero a ser pagado en dos meses mediante la elección de una de las opciones detalladas abajo ¿qué opción elegiría?	E	E	E	E	E	
	Si decidiera emprender hoy ¿Con qué dinero constituiría su empresa?	E	E	E	E	E	
	Si le ofrecen un puesto de trabajo con un sueldo de 3 500 soles con la condición que se dedique únicamente a esa labor y deje de estudiar. Usted, ¿aceptaría el puesto de trabajo?	E	E	E	E	E	

FECHA DE REVISIÓN:

8/13/06/2017

NOMBRES Y APELLIDOS DEL EVALUADOR:

FELIX BRAVO NAVARRETE

GRADO ACADÉMICO:

MAESTRO EN FINANZAS

FIRMA:

### Anexo 03: Esquema de la evolución histórica de la contabilidad

#### Evolución histórica de la contabilidad en sus principales conceptos y objetivos

ETAPAS	EDAD	CONCEPTO IMPERANTE	INFORMACIÓN REQUERIDA	ELEMENTO PREPONDERANTE
1a	En sus albores, primeros siglos	Administración patrimonial	¿Qué tenemos y cómo evitaremos que se pierda?	Teneduría de libros y balance estático
2a	En sus albores siglos XII y XIII	Rendición de cuentas	¿Cuánto ganamos?	Cuadro de ganancias y pérdidas
3a	En sus albores siglos XIV y XV	Intercambio y crédito	¿Cuánto nos deben? ¿Cuánto debemos?	Cuentas corrientes
4a	Siglo XVI - XVII y XVIII	Prenda de garantía para terceras personas	¿Cuánto tenemos?	Activo y Pasivo
5a	Siglo XVII y XVIII	Negocio en marcha	¿Cómo nos fue y cómo nos	Balance dinámico
6a	Siglo XVII y XIX	Expansión Industrial	¿Cuánto hicimos?	Datos operativos. Estados financieros
7a	Siglo XVII y XIX	Organización científica	¿Cómo?	Sistemas y métodos
8a	Siglo XVII y XIX	Productividad	¿A qué costo?	Costos
9a	Siglo XIX y XX	Rentabilidad	¿Cuán buena es la inversión?	Análisis de estados contables y económicos
10a	Siglo XIX y XX	Eficiencia	¿Cuán buena es la gestión?	Auditoría
11a	Siglo XIX y XX	Planeamiento	¿Hacia donde vamos?	Presupuesto
12a	Siglo XIX y XX	Estrategia	¿Cómo hacerlo mejor?	Investigación operativa
13a	Siglo XIX y XX	Sistematización	¿Información integral?	Procesamiento de datos
14a	Siglo XIX y XX	Políticas de gestión	¿Desarrollo económico?	Gerencia eficiente

Fuente: 100 años de investigación científica de la contabilidad

## Anexo 04: Clasificación de asignaturas del plan de estudios

<b>Asignaturas vinculadas con el ser</b>	Principios constitucionales, expresión oral y escrita, ética general, cátedra neogranadina, humanidades, pedagogía constitucional, fe y ciencia, cultura, ecología, fe y sociedad, ética, constitución política colombiana, desarrollo humano, comunicación humana, cátedra ambiental, ser y calidad de vida, individuo y sociedad, identidad cultural, comunidad y calidad de vida, ciudadanía, mundo y sociedad, ética ciudadana, deontología del contador público, sociología general, expresión oral y metodología del trabajo escrito, constitución política e instrucción cívica, desarrollo del pensamiento, gestión humana, ética y responsabilidad social, taller de lectura y escritura, taller de retórica y argumentación, humanística, expresión escrita, ciencia y libertad, sociología, cátedra universitaria, técnicas de la comunicación, formación humana, humanismo cristiano, cosmovisión, antropología, ética y axiología y sentido de justicia, derechos humanos, compromiso de vida, proyecto de vida, ética profesional, seminario de liderazgo, competencias comunicativas, cátedra institucional, ética aplicada a la profesión, hombre, sociedad y cultura, constitución colombiana, introducción a las ciencias humanas, ética moral y fe pública, introducción al derecho y constitución política, actividad física formativa, ideas políticas, introducción a la vida universitaria, cultura caribe, comunicación oral, comunicación escrita, epistemología de las ciencias, formación filosófica, formación – histórico social, formación metodológica, cultura física, antropología, cultura teológica, filosofía política, propiedades fundamentales del ser, Ciencia- arte- religión, ética- valores y ciudadanía, patrimonio cultural, integración lasallista, cultura religiosa, lengua materna, deporte arte y recreación, pedagogía constitucional, historia de la cultura, espíritu empresarial, construcción del pensamiento, inglés, culturas internacionales, sicología, cátedra contable.
<b>Asignaturas vinculadas con el saber</b>	Metodología de la investigación, epistemología, investigación contable aplicada, teoría contable, derecho contable, proyecto de investigación, diseño metodológico investigación, investigación contable, semillero de investigación, epistemología historia de la ciencia, teoría y técnicas de la investigación, metodología de investigación contable, epistemología contable, teoría y metodología de la investigación, epistemología de la contabilidad, teoría del saber contable, ejercicio de investigación, investigación sobre conocimiento organizacional, problemas epistemológicos de la investigación, metodología y técnicas de investigación, seminario de investigación, proyecto de investigación.

<b>Asignaturas vinculadas con el hacer</b>	Todas las demás.
--	------------------

Fuente: El deber ser de la contaduría según Carlos Freddy Martínez Gómez

## Anexo 05: PRUEBA DE CONFIABILIDAD – ALFA DE CRONBACH

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,932	,928	18

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
¿Lees, escuchas o ves noticias relacionadas al sector Financiero?	2,70	,801	20
¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	2,85	,875	20
¿Usted ahorra?	3,65	,489	20
¿Para qué ahorra o ahorraría?	3,40	,995	20
¿Cuánto dinero gasta mensualmente?	3,20	1,196	20
¿Qué es riqueza?	3,90	,447	20
Completa la frase: "El que se hace millonario de la noche a la mañana es un....."	3,45	1,191	20
¿Qué recursos utilizas para llevar el control de tus finanzas personales?	3,35	,988	20
¿Cómo financiarías el pago de tu título profesional?	2,85	1,461	20
¿Tienes establecidas tus metas a corto y largo plazo?	3,45	,759	20
En el supuesto que usted dejara de recibir todo tipo de ingresos. ¿Cuánto tiempo cree que sobreviviría sin trabajar con el dinero que actualmente posee?	3,20	1,196	20
Para usted, ¿Qué representa una tarjeta de crédito?	3,65	,489	20
¿Qué recursos necesitas para emprender?	3,10	,912	20
Con su actual situación financiera, dentro de tres años. Usted, ¿lograría ahorrar 500 mil soles?	3,85	,366	20
Imagine que necesita un préstamo urgente de 300 soles y le ofrecen el dinero a ser pagado en dos meses mediante la elección de una de las opciones detalladas abajo ¿qué opción elegiría?	2,80	,410	20
Si decidiera emprender hoy ¿Con qué dinero constituiría su empresa?	3,70	,657	20
Si le ofrecen un puesto de trabajo con un sueldo de 3 500 soles con la condición que se dedique únicamente a esa labor y deje de estudiar. Usted, ¿aceptaría el puesto de trabajo?	3,75	,444	20
Leonardo Da Vinci estuvo vinculado a la contabilidad por lo siguiente:	3,35	,933	20



## Anexo 06: Base de datos prueba piloto

ID	DATOS GENERALES			P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
1	3	1	18	2	3	3	2	1	4	2	2	1	1	1	3	2	3	1	2	3	1
2	1	1	18	1	3	3	2	2	4	2	2	1	4	1	3	2	3	3	2	3	2
3	4	1	21	2	1	4	2	2	3	1	2	1	3	2	4	2	4	2	4	4	2
4	3	2	18	2	3	3	2	1	4	2	1	1	4	2	3	2	3	3	3	3	2
5	3	2	21	3	1	4	3	2	4	2	2	3	3	2	4	1	1	2	4	4	4
6	4	1	23	2	3	4	4	2	3	2	3	2	3	2	4	2	4	4	4	4	4
7	3	2	20	2	3	3	5	4	4	3	5	2	4	4	3	2	4	3	3	3	3
8	3	2	20	2	3	3	5	3	1	1	3	2	4	4	3	2	2	3	3	3	5
9	4	1	21	4	1	4	4	3	4	3	2	2	3	3	4	3	4	4	4	4	3
10	2	2	23	2	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	5	4	3
11	4	2	20	5	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4
12	2	2	18	3	4	4	3	4	4	4	4	2	4	3	3	4	4	2	3	4	4
13	1	2	19	3	3	1	3	5	1	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	3
14	1	2	22	2	3	4	1	4	4	4	3	4	3	4	1	2	4	3	4	4	4
15	1	1	22	3	3	4	3	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	3	2	5	4
16	2	2	17	4	4	2	3	1	4	5	4	5	4	4	4	4	5	2	2	4	3
17	3	1	17	5	3	4	3	4	4	5	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4	3
18	4	2	17	4	3	4	4	5	5	4	4	5	1	4	5	4	4	3	4	4	4
19	3	2	19	3	3	3	4	5	4	5	5	3	4	5	4	4	4	3	2	4	5
20	1	1	16	4	4	1	4	4	4	2	5	5	4	5	4	3	4	5	4	3	2

**Anexo 07: Identificación del patrón financiero de los futuros profesionales contables - Trujillo, año 2017**

<b>Patrón Financiero de los futuros profesionales contables - Trujillo, año 2017</b>			
Tipos de Patrones de dinero	POBREZA	Ahorra y es juiciosa con el dinero, a pesar de ello; sólo se tiene dinero para sobrevivir- Personas que ganan la lotería y lo pierden todo	65%
	DERROCHADOR	Compran cosas que no necesita-se paran endeudando con sus amigos, familiares - Trabajan mucho por que les gusta tener dinero para gastar mucho	19%
	AHORRADOR	Ahorro incorrecto, se van al extremo, miedo a quedarse sin dinero-tratan de apartar el dinero de ellos mismos para dejarlos en el banco asi el dinero no les genere muchos intereses	8%
	COMPULSIVO	Comprar para calmar sus deseos reprimidos- personas solas que compran con la finalidad de llenar el vacio que sienten	6%
	APOSTADOR	Probabilidad de desarrollar adicción a los juegos, piensan en ganar dinero para salir de la pobreza	2%
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>

Según los distintos tipos de Patrones financieros señalados por Gómez (2015) el patrón financiero que muestran los futuros profesionales contables de Trujillo es el patrón financiero de pobreza con una representación del 65%, así como un patrón financiero derrochador con un porcentaje de 19%